

Programas de estudio
Especialidad Técnica
BANCA Y FINANZAS
Nivel Décimo

Cualificación 0412-01-01-4

Tabla de contenidos

Portada.....	1
Créditos	6
Autoridades	6
Equipo Técnico	7
Colaboradores del diseño curricular	7
Docentes colaboradores de Especialidad técnica.	8
Docentes colaboradores de la Subárea English Oriented to Banking and Finance.....	9
Asesora colaboradora en la Subárea English Oriented to Banking and Finance.	9
Asesora colaboradora en la Subárea Emprendimiento e Innovación aplicada a la Banca y Finanzas.....	9
Instituciones u organizaciones colaboradoras.	10
Colaboradores en la revisión de la subárea de Seguros y pensiones.	11
Presentación.....	12
Descripción de la carrera técnica.	14
Fundamentación.....	17
Enfoque curricular.....	26
Perfil de los actores del proceso de aprendizaje.....	32
Estudiante.	32
<i>Competencia general</i>	32

<i>Competencias específicas</i>	33
<i>Competencias genéricas</i>	33
<i>Competencias para el desarrollo humano</i>	35
Docente	38
Diseño curricular	41
Esquema formato del diseño curricular	42
Principios didácticos y estrategias metodológicas para la mediación pedagógica	43
Orientaciones para el docente	44
Orientaciones para la realización de actividades pedagógicas fuera de la institución	48
Planeamiento del proceso de aprendizaje	50
Plan anual	50
Esquema formato plan anual	51
Plan de práctica pedagógica	52
Esquema formato del plan de práctica pedagógica	55
Evaluación del proceso de aprendizaje	56
Estructura curricular	62
Mapa curricular	63
Malla curricular	65
Nivel: Décimo	65
Nivel: Undécimo	69
Nivel: Duodécimo	77

SUB ÁREA GESTIÓN CONTABLE Y ADMINISTRACIÓN FINANCIERA.....	82
Descripción de la subárea Gestión contable y administración financiera	83
SUB ÁREA GESTIÓN EN TECNOLOGÍAS.....	106
DIGITALES FINANCIERAS	106
Descripción de la subárea Gestión en tecnologías digitales bancarias	107
Subject Area English Oriented to Banking and Finance	138
Description.....	139
CEFR Guidelines	142
Rationale	143
The Complexity Paradigm	145
Social Constructivism	146
The Paradigm of Rationalism	146
• Student-Centered Education.....	146
• Education Based on Human Rights and Citizens' duties	146
• Education for Sustainable Development.....	147
• Planetary Citizenship with National Identity	147
• Digital Citizenship with Social Equity	147
Meaning and Approach to Common European Framework of Reference for Languages	150
General Mediation Strategies and Pedagogical Approach	152
The Action Oriented Approach	152

Task Based Language Teaching (TBLT)	154
English for Specific Purposes (ESP)	159
The Methodology Used in the Classroom	160
Curricular Design Template Elements	163
Curriculum Template	166
Planning	168
Annual Learning Plan.....	168
Pedagogical Practice Plan.....	170
Curricular Structure	178
Curricular Grid.....	179
Curriculum Scope and Sequence.....	181
Tenth Grade.....	181
Eleventh Grade.....	190
Twelfth Grade.....	200
Referencias bibliográficas	200
Glosario de términos.....	200
Apéndices	200
Estándar de Cualificación	200

Créditos

El Consejo Superior de Educación (CSE) y el Ministerio de Educación Pública (MEP), como autores del presente programa de estudio, se reservan los derechos morales y patrimoniales de esta obra, siendo responsabilidad de cualquier usuario o entidad reconocer esta condición para utilizar, reproducir o citar este programa y su texto.

Autoridades

Giselle Cruz Maduro, Ministra de Educación Pública de Costa Rica.

Melania Brenes Monge, Viceministra Académica, MEP.

Steven González Cortés, Viceministro Administrativo.

Paula Villalta Olivares, Viceministra de Planificación Institucional y Coordinación Regional.

Pablo Masís Boniche, Director Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras, MEP.

Joyce Mejías Padilla, Jefa Departamento de Especialidades Técnicas, DETCE, MEP.

Ministerio de Educación Pública

Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras (DETCE), MEP

Departamento de Especialidades Técnicas, Sección Curricular

San José, Costa Rica

Octubre, 2019

Equipo Técnico

- **Elaboración del programa de estudio:**

Marisol Cubero Cárdenas, Asesora Nacional de Banca y Finanzas.

- **Elaboración Subject Area English Oriented to Banking and Finance:**

Lizzette Vargas Murillo, National English Advisor.

- **Coordinación general y revisión:**

Rocío Quirós Campos, Jefa Sección Curricular, DETCE, MEP

- **Fundamentación, enfoque curricular del programa de estudio:**

Rocío Quirós Campos, Jefa Sección Curricular, DETCE, MEP

Colaboradores del diseño curricular

- **Validación de los elementos considerados en el diseño curricular:**

Asesores Nacionales Sección Curricular, 2019.

- **Línea gráfica del fomato utilizado en el programa de estudio:**

Heidy Cordonero Solano, Asesora Nacional de Informática, DETCE.

Docentes colaboradores de Especialidad técnica.

Pittí Ramírez Rosmary, Docente de Banca y Finanzas, Colegio Técnico Profesional de Pococí.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

Luis Steven Zúñiga Naranjo, Docente de Banca y Finanzas, Colegio Técnico Profesional Dos Cercas.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

Seidy Portilla Monge, Docente de Banca y Finanzas, Colegio Técnico Profesional Comercial y Servicios

(COTEPECOS). (Criterio técnico docente I-Etapa).

Rebeca Murillo Bolaños, Docente de Banca y Finanzas, Colegio Técnico Profesional Carrizal.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

Ana Isabel Ugalde Delgado, Docente de Banca y Finanzas, Colegio Técnico Profesional Invu Las Cañas.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

Norwin Romero Campos, Contador Público Autorizado, Asesor del Departamento de Especialidades Técnicas.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

Tatiana Castillo Abrahams, Asesor del Departamento de Especialidades Técnicas.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

Jennorie Méndez Contreras, Contador Público Autorizado, Asesor del Departamento de Especialidades Técnicas.
(Criterio técnico Asesora I-Etapa).

Docentes colaboradores de la Subárea English Oriented to Banking and Finance.

Daniela Brenes Bustamante, Docente de Inglés, Colegio Técnico Profesional Bolívar.

Alejandra Dixon Plumer, Docente de Accounting, Colegio Técnico Profesional de Flores.

María Jiménez Beirute, Docente de Inglés, Colegio Técnico Profesional de Flores.

Randall Gonzalo Azofeifa Arce, Docente de Inglés, Colegio Técnico Profesional de Santo Domingo Heredia.

Fabián Leonardo Ulloa Amador, Docente de Accounting, Colegio Técnico Profesional de Oreamuno.

Asesora colaboradora en la Subárea English Oriented to Banking and Finance.

Jenorie Méndez Contreras, Asesora Nacional Educación Especialidades de Contabilidad, Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras. Departamento de Especialidades Técnicas. Sección Curricular.

Asesora colaboradora en la Subárea Emprendimiento e Innovación aplicada a la Banca y Finanzas.

Leydi Amador Castro, Asesora Nacional, Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras.
Departamento de Gestión de Empresas y Educación Cooperativa

Instituciones u organizaciones colaboradoras.

- **Ministerio de Hacienda.**

Criterio técnico Gestión tributaria

Maribel Núñez Barboza, Subdirección de Educación y Cultura Fiscal,

Daniela Chacón Blanco, Dirección de Servicio al Contribuyente, Dirección General de Tributación.

- **Diseño Gráfico de la portada.**

Karla Guevara Murillo, Dirección de Recursos Tecnológicos, MEP.

- **Instituto de Investigación en Educación, Universidad de Costa Rica (INIE)**

Silvia Camacho Calvo, Investigadora.

Jacqueline García Fallas, Directora.

Propuesta de ruta crítica de trabajo y contextualización del enfoque de competencias educativas.

- **Organización de Estados Iberoamericanos, OEI**

Pago de consultoría para el diagnóstico y propuesta de ruta del diseño de la Subárea Emprendimiento e Innovación

para las especialidades técnicas.

- **Fundación Omar Dengo, FOD**

Elena Carreras Gutiérrez, Directora, Unidad de Emprendimiento y Ciudadanía.

Arllery Rivera Fallas, Productora Académica, Unidad de Emprendimiento y Ciudadanía.

Validación de la subárea de Emprendimiento e Innovación aplicada a las especialidades técnicas.

- **Centro de Estudios y Capacitación Cooperativa, CENECOOP R.L**

Rafael Ángel Rojas Rodríguez, Coordinador general Programa de Innovación y emprendimiento asociativo.

Validación de la subárea de Emprendimiento e Innovación aplicada a las especialidades técnicas.

Colaboradores en la revisión de la subárea de Seguros y pensiones.

Bernal Loría Arce, Encargado Unidad de Formación Financiera, Popular Pensiones.

Gustavo Barquero, Gestor de Inversiones, Popular Pensiones.

Cynthia García Contreras, Telemercadeo, Área Comercial, Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A.

Carol Ivannia Villalobos Calvo, BN Vital del Banco Nacional.



Presentación.

La Educación Técnica Profesional (ETP) es un subsistema del sistema educativo formal. Constituye un pilar en la preparación de técnicos, que promueve el desarrollo social y económico del país a través de una oferta educativa flexible y dinámica. Proporciona igualdad de oportunidades en términos de acceso equitativo y no discriminatorio; y ofrece dirección en dos sentidos: exploración vocacional ubicada en el Tercer ciclo de la Educación General Básica (III Ciclo EGB) y formación en una especialidad técnica seleccionada por el estudiante en el nivel de la Educación Diversificada.

De acuerdo con la Transformación curricular 2015, Fundamentación Pedagógica de la Transformación Curricular (2015), la educación técnica “Tiene como uno de sus propósitos dar respuesta a la carencia de talento humano técnico nacional y mundial actual, los cuales demandan respuestas proactivas; donde la educación es motor de cambio y catalizador para construir un mejor futuro, más sostenible y solidario” (p 15).

Asimismo, debe cumplir con un rol fundamental al ser la vía que faculte a las personas para la toma de decisiones informadas, asumir la responsabilidad de sus acciones individuales y su incidencia en la colectividad actual y futura, el desarrollo de sociedades con integridad ambiental, viabilidad económica y justicia social en el marco del respeto de la diversidad cultural y ética ambiental; cuya



implementación debe ser el desarrollo de prácticas que posibiliten el aprovechamiento de las tecnologías digitales de la información (TI) para disminuir la brecha social y digital.

En Costa Rica se visualiza la educación como un derecho humano y constitucional, donde el sistema educativo favorece la adquisición de conocimientos, habilidades y destrezas, valores y actitudes, de manera que se promueve y se estimula el desarrollo integral de los estudiantes y su participación activa en la sociedad civil y en la vida económica del país.

La Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras es el órgano técnico del Ministerio de Educación Pública de la República de Costa Rica, responsable de promover programas de educación y formación de un talento humano especializado, cuya formación técnica y profesional sea el puente que potencie su vinculación con los mercados laborales o el emprendimiento.

El presente programa de estudio favorece el desarrollo de procesos educativos con una estructura programática con resultados de aprendizaje, de manera que el docente, como mediador pedagógico, pueda guiar en forma ordenada el proceso de construcción de conocimientos en el aula y el entorno, y desarrolle competencias específicas, genéricas y para el desarrollo humano, que le permitan a la persona estudiante insertarse exitosamente en el mundo laboral de la carrera técnica seleccionada o desarrollar su propio emprendimiento para el cual se ha educado.



Descripción de la carrera técnica.

Banca y finanzas constituye una de las carreras técnicas que forma parte de la oferta educativa que imparte la Educación Técnica Profesional (ETP), como parte subsistema de la educación formal. Tiene como propósitos el desarrollo de competencias de la persona estudiante en el campo de la banca, finanzas, atención al cliente, servicio y venta de productos financieros como seguros y pensiones, en el ámbito nacional como internacional. Además, el desarrollo del programa educativo prepara al estudiante en la implementación de procesos de gestión de análisis financieros para la toma de decisiones; procesos de indicadores financieros, inversiones de acciones, títulos valores, sistemas de seguros y pensiones de acuerdo con las exigencias del mercado laboral y la globalización 4.0 del siglo XXI.

El propósito de la especialidad técnica es el desarrollo de conocimientos, habilidades, destrezas, valores y actitudes, de la persona estudiante, que le permita continuar con estudios de educación superior o insertarse en el mundo laboral si así lo desea. El plan de estudios le brinda las herramientas para insertarse en el sistema bancario tanto privado como público, entidades financieras, agencias de seguros y pensiones, corredoras de seguros y pensiones, instituciones u organizaciones dedicadas a la investigación y análisis financiero y bursátil, contribuyendo con el desarrollo económico de nuestro país.

El programa aborda los cambios que se requieren en materia de banca y finanzas, así como la actualización de los contenidos programáticos en áreas tales como: contabilidad financiera, administración financiera, soporte en la gestión comercial, gestión en comercio de servicios financieros (online), Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE), contabilidad de gestión de servicios financieros, finanzas, medios de pagos del comercio internacional, emprendedurismo e innovación aplicado a la banca y finanzas, gestión de seguros y de pensiones.

Descripción de las sub áreas:

Gestión contable y administración financiera: en esta subárea se integran temas de interés como: matemáticas financieras, contabilidad financiera y administración financiera. Al mismo tiempo, se prepara al estudiante en aspectos relacionados con la aplicación de normas de seguridad e higiene ocupacional, considerando el análisis de causas y efectos de accidentes laborales; a su vez se estudia todo lo relacionado con la legislación vigente que es atinente al área contable y financiera.

Gestión en Tecnologías digitales financieras: desarrolla temas relevantes como: software de aplicación, procesadores de texto, hoja electrónica, presentaciones interactivas, internet y otros. Además, se introduce al estudiante en temas como: ciberseguridad, Internet de las Cosas (IoT), marketing y tecnología en el campo financiero de la banca, seguros, pensiones y el Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE).

Gestión bancaria y de mercados financieros: esta subárea contiene temas como: contabilidad de gestión de servicios financieros, decisiones de inversión a largo plazo, decisiones financieras a corto y largo plazo, finanzas y medios de pago del comercio internacional y emprendedurismo e innovación aplicado a la banca y finanzas.

Gestión de seguros: esta subárea se desarrolla en undécimo nivel e introduce a la persona estudiante en temas relacionados con el funcionamiento del mercado de seguros, legislación del mercado de seguros y los fundamentos operativos, técnicos y financieros de este mercado.

Gestión financiera y legislación vigente: en esta subárea de duodécimo nivel, el estudiante se sitúa en el contexto de la Estadística aplicada a la banca, finanzas, seguros y pensiones, la auditoría de entidades: financieras, de seguros, bancos y mercados financieros, así mismo, instituciones financieras y la regulación y supervisión financiera.

Gestión de pensiones: en esta subárea la persona estudiante reconoce los aspectos básicos de pensiones, sus regímenes y todo lo concerniente a la legislación del mercado de pensiones.

English Oriented to Banking and Finance: ésta subárea se detalla con precisión al final de programa de estudio e incorpora por primera vez un inglés para fines específicos (ESP), en el cual se trabajan las cuatro competencias lingüísticas, utilizando los seis niveles del Marco Común Europeo de Referencia (MCER) con saberes esenciales propios del área de banca y finanzas.

Fundamentación

El sistema educativo se fundamenta en la Constitución Política de Costa Rica (1949), la cual establece que “el Estado tiene la obligación de brindar una educación adecuada que se ajuste a las necesidades y requerimientos de los y las estudiantes, permitiéndoles desarrollar al máximo sus aptitudes, determinando la educación como un derecho fundamental” (Artículos 77 y 78).

El Consejo Superior de Educación (CSE), en el marco de su mandato constitucional, ha aprobado una serie de disposiciones, normativas y políticas trascendentales para orientar la educación costarricense. Reviste especial importancia en la política curricular el documento “Educar para una Nueva ciudadanía” y en la política educativa, el escrito “La persona: centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad”. Mediante el Acuerdo CSE 06-37-2016 se implementó el Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional en Costa Rica (MNC-EFTP-CRF) y con el Acuerdo CSE 06-67-2016, el proyecto piloto “Modelo Dual: Institucionalización de una alternativa para el fortalecimiento del sistema educativo y la inserción laboral de los jóvenes en Costa Rica”. La consolidación de las cuatro estrategias responden a las necesidades de la educación técnica y formación profesional que demanda el mundo laboral actual y el fundamento curricular de los programas de estudio, bajo un enfoque de educación basada en normas de competencias, el cual constituye uno de los avances más importantes de la educación técnica profesional costarricense en el camino hacia una educación holista.



Cabe resaltar los aspectos señalados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), en relación con el reconocimiento a la educación técnica y la formación profesional como un contribuyente clave para el desarrollo económico y la cohesión social (Galván, 2015).

En acatamiento a lo establecido en las normativas y políticas aprobadas por el Consejo Superior de Educación, la DETCE ha implementado una serie de reformas educativas orientadas a brindar herramientas que propicien la incorporación de las personas a la empleabilidad, la creación de su propia empresa o continuar estudios de educación superior.

En busca del mejoramiento continuo y el fomento de la movilidad social ascendente de la población costarricense, la educación técnica profesional (ETP) de Costa Rica continúa evolucionando para generar talento humano técnico calificado, capaz de tomar decisiones informadas, asumir la responsabilidad de sus acciones individuales e incidir en la colectividad actual y futura, con integridad ambiental, viabilidad económica y justicia social en el marco del respeto de la diversidad cultural y de la ética ambiental que contribuya con la competitividad del país.



La política educativa y política curricular aprobadas por el CSE establecen el modelo educativo en el que se enmarcan los programas de estudio de la ETP, con un enfoque curricular de educación por competencias. Éste constituye la fundamentación y el marco de referencia por seguir para el alcance de las metas y objetivos propuestos del subsistema.

Los programas de estudio tienen su fundamento en los pilares filosóficos establecidos en la política educativa: La persona: centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad.

- **Paradigma de la complejidad.** Plantea que el ser humano es un ser autoorganizado y autoreferente, es decir que tiene conciencia de sí mismo y de su entorno, cuya existencia cobra sentido dentro de un ecosistema natural social- familiar y como parte de la sociedad. En cuanto a la adquisición de conocimiento, este paradigma toma en cuenta que las personas estudiantes se desarrollan en un ecosistema bionatural (que se refiere al carácter biológico del conocimiento en cuanto a formas cerebrales y modos de aprendizaje) y en un ecosistema social que condiciona la adquisición del conocimiento. El ser humano se caracteriza por tener autonomía e individualidad; establecer relaciones con el ambiente; poseer aptitudes para aprender, inventiva, creatividad, capacidad de integrar información del mundo natural y social y la facultad de tomar decisiones.



En el ámbito educativo, el paradigma de la complejidad permite ampliar el horizonte de formación, pues considera que la acción humana, por sus características, es esencialmente incierta, llena de eventos imprevisibles, que requieren que la persona estudiante desarrolle la inventiva y proponga nuevas estrategias para abordar una realidad que cambia a diario.

- **Humanismo.** Se orienta hacia el crecimiento personal y por lo tanto aprecia la experiencia de la persona estudiante, incluyendo sus aspectos emocionales. Cada persona se considera responsable de su vida y de su autorrealización. La educación, en consecuencia, está centrada en la persona, de manera que sea ella misma evaluadora y guía de su propia experiencia, a través del significado que adquiere su proceso de aprendizaje.

Cada persona es única, diferente; con iniciativa, con necesidades personales de crecer, con potencialidad para desarrollar actividades y solucionar problemas creativamente.

- **Constructivismo social.** Propone el desarrollo máximo y multifacético de las capacidades e intereses de las personas estudiantes, según el aprendizaje en el contexto de una sociedad, tomando en cuenta las experiencias previas y las propias estructuras mentales de la persona que participa en los procesos de construcción de los saberes. Es parte y producto de la actividad humana en el contexto social y cultural donde se desarrolla la persona.

- **Racionalismo.** Se sustenta en la razón y en las verdades objetivas como principios para el desarrollo del conocimiento válido, ha sido fundamental en la conceptualización de las políticas educativas costarricenses (CSE; MEP, 2016, p 8-10).

Los programas de estudio se orientan al desarrollo de competencias específicas y competencias para el desarrollo humano, las cuales se fundamentan en los pilares filosóficos de la política educativa y se articulan con los ejes que permean las diferentes situaciones desarrolladas en el ámbito educativo. Los ejes son parte de las acciones que se implementan en este programa de estudio de manera transversal en todas las unidades de estudio que se desarrollan.

- **Educación para el desarrollo sostenible.** Eje que torna a la educación en la vía de empoderamiento de las personas, a fin de que tomen decisiones informadas, asuman la responsabilidad de sus acciones individuales y su incidencia en la colectividad actual y futura, y que, en consecuencia contribuyan al desarrollo de sociedades con integridad ambiental, viabilidad económica y justicia social para las presentes y futuras generaciones.
- **Ciudadanía planetaria con identidad nacional.** Con el propósito de fortalecer la toma de conciencia de la conexión e interacción inmediata que existe entre personas y ambientes en todo el mundo y la incidencia de las acciones locales en el ámbito global y viceversa. Además, implica retomar nuestra memoria histórica, con el propósito de ser conscientes de quiénes somos, de dónde venimos y hacia dónde queremos ir.

- **Ciudadanía digital con equidad social.** Eje que busca el desarrollo de un conjunto de prácticas orientadas a la disminución de la brecha social y digital mediante el uso y aprovechamiento de las tecnologías digitales (CSE; MEP, 2016, p 10-12).

Desde la perspectiva de una educación enfocada en competencias, se integran las cuatro dimensiones que promueve la Transformación Curricular: Educar para una nueva ciudadanía (2015):

- **Formas de pensar:** se refiere al desarrollo cognitivo de cada persona, por lo que implica las competencias relacionadas con la generación de conocimiento, la resolución de problemas, la creatividad y la innovación.
- **Formas de vivir en el mundo:** conlleva el desarrollo sociocultural, las interrelaciones que se tejen en la ciudadanía global con el arraigo pluricultural y la construcción de los proyectos de vida.
- **Formas de relacionarse con otros:** se relaciona con el desarrollo de puentes que se tienden mediante la comunicación y lo colaborativo.
- **Herramientas para integrarse al mundo:** es la apropiación de las tecnologías digitales y otras formas de integración, así como la atención que debe prestarse al manejo de la información (MEP, 2015, p 33-37).

De acuerdo con las necesidades de la educación técnica y formación profesional demandadas por el mundo laboral actual y las recomendaciones de la OCDE, se creó el Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica (MNC-EFTP-CR), el cual constituye la estructura reconocida nacionalmente, que norma las cualificaciones y las competencias asociadas a partir de un conjunto de criterios técnicos contenidos en los descriptores. El propósito es guiar la formación, clasificar las ocupaciones y puestos para empleo y facilitar la movilidad de las personas en los diferentes niveles.

La formulación del documento del MNC-EFTP-CR es autoría de un grupo interdisciplinario integrado por representantes del Ministerio de Educación Pública (MEP), el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (MTSS), el Instituto Nacional de Aprendizaje (INA), el Consejo Nacional de Rectores (CONARE), la Unión Costarricense de Cámaras y Asociaciones del Sector Empresarial Privado (UCCAEP) y la Unidad de Rectores de las Universidades Privadas de Costa Rica (UNIRE).

Asimismo, mediante el Decreto Ejecutivo N° 39851 -MEP-MTSS se creó la Comisión Interinstitucional para la Implementación y Seguimiento del Marco Nacional de Cualificaciones de la educación y formación técnica profesional de Costa Rica (CIIS-MNC-EFTP-CR), adscrita al Ministerio de Educación Pública; la cual está conformada por los jefes de las instituciones citadas y tiene, como función esencial, servir como instancia de coordinación para la implementación del Marco Nacional de Cualificaciones de la educación y formación técnica profesional de Costa Rica.



El Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica MNC-EFTP-CR (2018), “tiene como propósito general normar el subsistema de educación y formación técnica profesional, a través de la estandarización de los niveles de formación, descriptores, duración y perfiles de ingreso y egreso de la formación, entre otros; además de establecer la articulación vertical y horizontal en el sistema educativo costarricense y orientar la atención de la demanda laboral” (p. 36-37).

Para la detección de las competencias específicas y competencias para el desarrollo humano que requiere el país en el área técnica, se utiliza como mecanismo la implementación de la metodología establecida por el MNC-EFTP-CR para la elaboración de estándares de cualificación.

El estándar de cualificación es un documento de carácter oficial aplicable en toda la República de Costa Rica. Establece los lineamientos para la formulación y alineación de los planes de estudios y programas de la EFTP, desarrollados en las organizaciones educativas. Pueden entenderse como definiciones de lo que una persona debe saber, hacer, ser y convivir para ser considerado competente en un nivel de cualificación. Los estándares describen lo que se debe lograr como resultado del aprendizaje de calidad.

Para la elaboración de estándares de cualificación se desarrollan una serie de etapas en las cuales se involucra desde el inicio hasta la validación de estándar al sector empleador. En el Estándar de Cualificación (2018) “La metodología incorpora la Clasificación

Internacional Normalizada de la Educación (CINE-F-2013), con el objetivo de codificar las cualificaciones para el Catálogo Nacional de Cualificaciones de EFTP, normalizar la oferta educativa y los indicadores de la estadística de la EFTP en el ámbito nacional e internacional” (p. 2-3).

Una vez que se implemente este programa de estudio, cuyo diseño y desarrollo curricular utiliza como uno de los insumos el estándar de cualificación aprobado por la Comisión para la Implementación y Seguimiento del MNC-EFTP-CR (CIIS-MNC-EFTP-CR, el diploma de técnico en el nivel medio de esos programas tendrá equivalencia con el Técnico 4, establecido en el Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica.



Enfoque curricular

Las nuevas tendencias que hoy caracterizan la organización del mercado de trabajo y la demanda de nuevos perfiles profesionales, en el marco de la globalización económica y de la sociedad de la información y el conocimiento, provocaron una transformación en materia de conocimientos, habilidades, destrezas, valores y actitudes requeridos por el talento humano técnico, el cual representa uno de los perfiles de mayor demanda según los empleadores, tanto en el mercado laboral, nacional como internacional.

Posiciones especializadas como técnicos, representantes de ventas, electricistas, mecánicos, personal de apoyo de oficina e ingenieros se han clasificado entre los primeros cinco puestos más difíciles de cubrir en los últimos diez años en Costa Rica. La escasez de talento humano disponible y la falta de competencias técnicas y competencias para el desarrollo humano son las principales razones por las que los empleadores no encuentran el talento adecuado a sus organizaciones (Manpower Group, 2018).

En dicho contexto el enfoque por competencias, desde la corriente o perspectiva formativa (tiene un respaldo epistemológico vinculado al constructivismo, neoconstructivismo, cognitivista y social constructivista), constituye uno de los factores principales para dinamizar la economía nacional. En la actualidad, se reconoce que las personas aprenden a construir el sentido de su existencia mediante hechos y experiencias ya existentes, lo cual permite elaborar nuevos conocimientos.



El enfoque por competencias, desde una perspectiva social constructivista, demanda una vinculación directa con el desarrollo integral de las personas. El aprendizaje de una competencia no puede aislarse del desarrollo de la persona, su comunidad o su entorno laboral-social. Bajo esta corriente se reconoce que el conocimiento se construye a partir de la propia experiencia de quien aprende, de la información que recibe y la manera como lo procesa, coteja, integra, reconstruye e interpreta, pero, sobre todo, de cómo la comparte con los demás.

En el enfoque por competencias se busca que la persona estudiante desarrolle sus propias aptitudes o capacidades con la intención de alcanzar un desarrollo integral a lo largo de la vida, que le permita insertarse exitosamente en el sector empleador o continuar estudios de educación superior. Según López (2016) “La palabra competencia es de naturaleza polisémica, por lo que su abordaje requiere precisar la perspectiva de su enfoque, ya que actualmente es común encontrar una gran variedad de clasificaciones (p. 43).

En el enfoque por competencias desde la perspectiva formativa, las competencias hacen referencia a los cuatro pilares del conocimiento de Jacques Delors, el cual plantea que la educación debe estructurarse en torno a cuatro aprendizajes fundamentales que en el transcurso de la vida serán para cada persona, en cierto sentido, los pilares del conocimiento: aprender a conocer, es decir, adquirir los instrumentos de la comprensión; aprender a hacer, para poder influir sobre el propio entorno; aprender a vivir juntos, para participar y cooperar con los demás en todas las actividades humanas; por último, aprender a ser, un proceso fundamental que



recoge elementos de los tres anteriores. Por supuesto, estas cuatro vías del saber convergen en una sola, ya que hay entre ellas múltiples puntos de contacto, coincidencia e intercambio (Delors, 1994).

Para hacer posible el desarrollo en la vida de las personas, su proceso de formación deberá estar asociado, no solo en la adquisición de datos e información, sino en la articulación e integración de los saberes o aprendizajes: saber conocer, saber hacer, saber estar y saber ser.

Las competencias nos remiten a la acción. Para Perrenoud (2008) “Una competencia es concebida como la capacidad de movilizar varios recursos cognitivos para hacer frente a un tipo determinado de situaciones”. Roegiers (2010) las “considera como un conjunto ordenado de capacidades (actividades) que se ejercen sobre los contenidos en una categoría determinada para resolver los problemas planteados por estos (López, p. 67).

Las competencias movilizan saberes, maneras de hacer y actitudes; cuando la persona tiene la competencia, en ese momento actualiza lo que sabe en un contexto singular.

De acuerdo con estas ideas, queda claro que una competencia puede ser definida como el saber en la acción (López, 2016). Castillo y Cabrerizo (2010) definen una competencia como:



...la capacidad de aplicar los conocimientos -lo que se sabe- junto con las destrezas y habilidades -lo que se sabe hacer- para desempeñar una actividad profesional, de manera satisfactoria y en un contexto determinado, de manera satisfactoria -sabiendo ser- uno mismo y sabiendo estar con los demás. (p. 64).

Tobón (2007) define las competencias como:

... procesos complejos de desempeño con idoneidad en determinados contextos, integrando diferentes saberes (saber ser, saber hacer, saber conocer y saber convivir), para realizar actividades y/o resolver problemas con sentido de reto, motivación, flexibilidad, creatividad, comprensión y emprendimiento, dentro de una perspectiva de procesamiento metacognitivo, mejoramiento continuo y compromiso ético, con la meta de contribuir al desarrollo personal, la construcción y afianzamiento del tejido social, la búsqueda continua del desarrollo económico-empresarial sostenible, y el cuidado y protección del ambiente y de las especies vivas (p. 17).

Esta definición muestra seis aspectos esenciales en el concepto de competencias desde el enfoque complejo: procesos, complejidad, desempeño, idoneidad, metacognición y ética. Significa que en cada competencia se hace un análisis de alguno de los aspectos



centrales para orientar el aprendizaje y la evaluación, lo cual tiene implicaciones en la didáctica, así como en las estrategias e instrumentos de evaluación.

Tobón (2007) menciona que las competencias son un enfoque para la educación y no un modelo pedagógico. Son un enfoque porque solo se focalizan en determinados aspectos conceptuales y metodológicos de la educación y la gestión del talento humano; por ejemplo: 1) integración de saberes en el desempeño, como el saber ser, el saber hacer, el saber conocer y el saber convivir; 2) construcción de los programas de formación acorde con la filosofía institucional y los requerimientos disciplinares, investigativos, laborales, profesionales, sociales y ambientales; 3) orientación de la educación por medio de criterios de calidad en todos sus procesos; 4) énfasis en la metacognición en la didáctica y la evaluación de las competencias; y 5) empleo de estrategias e instrumentos de evaluación de las competencias mediante la articulación de lo cualitativo con lo cuantitativo (p. 18-19).

Al trabajar bajo un enfoque por competencias, lo primero que se deberá aclarar son las metas o propósitos propuestos. Cuando el docente planea es fundamental que fije las metas, determine los resultados esperados e identifique el tipo de competencias por desarrollar.

Para Adam (2004) los resultados de aprendizaje:



... son enunciados acerca de lo que se espera que el estudiante sea capaz de hacer, comprender o demostrar una vez terminado un proceso de aprendizaje. Describen de manera integrada los conocimientos, habilidades y actitudes que los estudiantes adquirirán en un proceso de formación. Dichos resultados deben ser observables o medibles, y se redactan usando un verbo dinámico, es decir que se refiere a una acción, no a un estado (p. 19).

El enfoque por competencias propuesto en este programa de estudio considera como parte de los elementos del diseño curricular el desarrollo de competencias específicas, genéricas y para el desarrollo humano.

Las competencias específicas tienen que ver con el conocimiento concreto de cada área temática o campo disciplinar. Las competencias genéricas constituyen parte del dominio que el estudiante debe tener sobre el conjunto de conocimientos teóricos necesarios que sustentan el campo disciplinar incluyendo funciones cognitivas, metodológicas, tecnológicas y lingüísticas. Las competencias para el desarrollo humano se refieren a la capacidad de mantener una óptima relación social y están vinculadas con la cooperación al llevar a cabo proyectos comunes o de autoconocimiento. Así mismo se vinculan con la capacidad de alcanzar una visión de conjunto e implican la comprensión, conocimiento y sensibilidad de las personas. Se le considera como la capacidad de actuar de manera flexible y disposición del cambio ante la presencia de nuevas situaciones (López, 2017, p 46-47).



Perfil de los actores del proceso de aprendizaje.

Estudiante.

Bajo el enfoque por competencias y los fundamentos establecidos en las políticas educativas y directrices emanadas por el CSE, en materia de Educación Técnica Profesional, se espera que cada estudiante, al finalizar su proceso formativo en la especialidad técnica, desarrolle las siguientes competencias:

Competencia general.

Se sustenta en el estándar de cualificación que sirvió de insumo para la elaboración del programa de estudio. Describe la función principal que ejerce un técnico en el nivel medio en el campo disciplinar en el cual se educó; la cual parte del análisis del contexto educativo y laboral producto de la información suministrada por informantes clave y fuentes de información nacionales e internacionales.

- Implementar procesos de análisis financiero de los servicios de banca, valores, seguros y pensiones del mercado nacional e internacional, según la legislación y normativa vigente, con ética y profesionalismo, coordinando equipos de trabajo para la solución de problemas, en un ambiente de sana convivencia.

Competencias específicas.

Relacionadas con el conocimiento concreto de cada área temática o campo disciplinar.

- Realizar el análisis financiero de sistemas de pensiones para la toma de decisiones, según requerimientos del cliente y legislación vigente.
- Analizar los indicadores financieros, económicos, pronósticos y presupuestos, para la toma de decisiones en los procesos de inversión en el mercado de valores, según legislación y políticas organizacionales.
- Realizar el análisis financiero de sistemas de seguros por la toma de decisiones, según requerimientos del cliente y legislación actual.
- Realizar el análisis de los servicios de banca y otras entidades financieras de acuerdo con las condiciones del cliente y legislación actual.

Competencias genéricas.

Constituyen parte del dominio que el estudiante debe tener sobre el conjunto de conocimientos teóricos necesarios que sustentan el campo disciplinar.

- Identifica oportunidades de negocios y aplica metodologías para la construcción de modelos de negocios.
- Elabora planes de negocios aplicando metodologías vigentes en el mercado.
- Desarrolla las etapas correspondientes para la creación de empresas de práctica y de su proyecto de vida, tomando en consideración sus competencias, recursos, el entorno y su compromiso local y social.
- Utiliza herramientas y tecnologías digitales mediante la aplicación de software de código abierto y licenciado, la automatización y el análisis de datos y su transmisión a través del Internet; así como la evaluación de alternativas para la protección e integridad de los datos mediante el uso de tecnologías.
- Promueve y verifica acciones que respondan a la normativa ambiental.
- Aplica las normas de salud ocupacional, según protocolos establecidos.
- Aplica normas de aseguramiento de la calidad establecidas a nivel nacional e internacional.
- Coordina acciones con equipos de trabajo, de manera asertiva y propositiva.
- Propone soluciones creativas e innovadoras a procesos específicos del campo de formación técnica.
- Demuestra habilidad y destreza en las tareas propias de la especialidad.
- Comprende, interpreta y comunica información técnica propia de su campo de formación.
- Dirige procesos de producción, cumpliendo las instrucciones de los técnicos superiores.

- Elabora y evalúa proyectos de la especialidad.
- Demuestra calidad en su trabajo.
- Aplica sistemas de mantenimiento preventivo y correctivo en equipo, maquinaria y herramienta, propias de la especialidad.
- Demuestra ética profesional en el cumplimiento de las tareas que forman parte de la especialidad.
- Organiza el espacio de trabajo, aplicando normas técnicas propias de la especialidad.
- Utiliza adecuadamente los materiales, equipos, maquinarias y herramientas propios de su área de formación técnica.

Competencias para el desarrollo humano.

Se definen como competencias no específicas de una ocupación, necesarias para el desarrollo integral de una persona, un profesional o un ciudadano. Se adquieren durante el desarrollo del proceso de mediación pedagógica, en el desempeño del campo disciplinar y a lo largo de la vida.

- Desempeña las labores propias de su área de formación técnica con
 - *Autocontrol*: capacidad de control o dominio sobre uno mismo.
 - *Compromiso ético*: Capacidad o voluntad para hacer el bien a través de relaciones morales entre humanos.

- *Discernimiento:* Capacidad de comprender o declarar la diferencia entre varias cosas de un mismo asunto, involucra juicios morales o de actuación, resueltos con conciencia, aplicando un proceso lento de concentración para la toma de decisiones con ética y moral.
- *Responsabilidad:* Capacidad de analizar procesos e identificar y comprender el asunto para proponer un planteamiento eficaz y viable.
- Propone soluciones a los problemas que se presentan en el campo laboral mostrando capacidad para el análisis de procesos e identificación y comprensión de planteamientos eficaces y viables.
- Aplica los principios de atención al cliente.
- Demuestra capacidad para ser atento con otro aplicando las políticas de la empresa, relacionándose de manera efectiva con el fin de resolver la necesidad, el servicio o producto planteado.
- Atiende al usuario con proactividad y asertividad.
- Se comunica correctamente tanto en forma oral como escrita. Demuestra capacidad de producir un canal de comunicación audible o visual para transmitir información en forma precisa
- Demuestra capacidad para aprender por él mismo, sin necesidad de un mediador (autoaprendizaje).

- Se comunica asertivamente. Comunica información clara y objetiva en relación con puntos de vista, deseos y sentimientos, con honestidad y respecto a las otras personas.
- Trabaja en equipo de manera responsable y ordenada.
- Muestra capacidad de negociación. Expone puntos de vista con el propósito de obtener un acuerdo o resultados.
- Evidencia innovación y creatividad. Desarrolla productos o procesos de manera novedosa y creativa.
- Demuestra liderazgo en el desempeño de su área de formación técnica para el logro de las metas y objetivos de la organización y el bien común.
- Manifiesta capacidad para anticiparse a problemas o necesidades futuras, por iniciativa propia, en el ámbito de su área de formación técnica.
- Evidencia pensamiento crítico. Interpreta las opiniones o afirmaciones con argumentos válidos o veraces, aplicados al contexto de la vida cotidiana.
- Otras que el sector productivo y educativo requieran.

Docente

Constituye un facilitador de la información y el conocimiento. Para ello requiere de una verdadera disposición y compromiso para ser un promotor efectivo del desarrollo de las competencias. A continuación algunas de las características del docente en un enfoque por competencias.

- Muestra inquietud por investigar, conocer y desarrollar conocimientos nuevos relacionados con su especialidad técnica.
- Muestra conocimiento de la realidad nacional e internacional que se relaciona con el campo de acción de su especialidad.
- Evalúa detenidamente su propio aprendizaje y experiencias.
- Reconoce sus capacidades y limitaciones, en busca de un continuo desarrollo personal.
- Domina y estructura los saberes para facilitar experiencias de aprendizaje significativo.
- Reconoce con profundidad las competencias, los contenidos y los enfoques que se establecen para la enseñanza, así como las interrelaciones y la racionalidad del plan de estudios.
- Posee competencias de pensamiento crítico, sistémico, divergente y reflexivo enmarcado en procesos éticos válidos ante la sociedad.
- Participa responsablemente en el proceso de desarrollo de competencias.
- Posee la habilidad de aprender a aprender.

- Promueve estrategias que motiven al estudiante a adquirir un aprendizaje significativo.
- Diseña, organiza y propone estrategias y actividades didácticas, adecuadas a los niveles y formas de desarrollo de competencias, que deben ser adquiridas por la persona estudiante, interrelacionando las características propias del medio social y cultural.
- Participa en el mejoramiento de la calidad educativa.
- Posee capacidad de expresarse en forma clara, sencilla y correcta en forma verbal y escrita, tanto en el ámbito técnico, como en el social cotidiano.
- Sabe escuchar los diferentes puntos de vista y atender las necesidades de expresión de los aprendientes e iguales en un marco de reflexión positiva.
- Aborda correctamente los procesos de solución de conflictos entre pares, promoviendo el diálogo, comprometiéndose con los ideales de la educación costarricense.
- Guía del desarrollo intelectual de los estudiantes.
- Genera estrategias de evaluación que motiven el aprendizaje significativo.
- Explora conocimientos y potenciales del alumno para el desarrollo de competencias.
- Trabaja en equipo.
- Expone empatía, sensibilidad y respeto por las necesidades y sentimientos de los demás.

- Posee sentido de equidad social, justicia, respeto, imparcialidad, integridad y honradez.
- Plantea, analiza y resuelve problemas; enfrentando desafíos intelectuales en los que genera respuestas propias a partir de sus conocimientos y experiencias.
- Posee capacidad de orientar a sus estudiantes para que estos adquieran la competencia de analizar y de resolver problemas.
- Identifica estilos de aprendizaje para optimizar y estimular las competencias.
- Determina su propio estilo en cuanto al proceso enseñanza aprendizaje usando múltiples fuentes de información e innovación.

Diseño curricular

Dentro de los elementos del diseño curricular, el programa de estudio considera el desarrollo de las competencias específicas o técnicas propias del área de formación técnica, además de las competencias para el desarrollo humano y el eje de la política educativa “Persona centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad”, la cual permea todo el proceso educativo de la carrera técnica o especialidad seleccionada por el estudiante.

Los resultados de aprendizaje son enunciados asociados con lo que se espera que el estudiante sea capaz de hacer, comprender o demostrar una vez terminado el proceso de aprendizaje. Los saberes esenciales son el conjunto de conocimientos técnicos, teóricos, metodológicos del campo disciplinar y de otras disciplinas requeridas para el proceso de aprendizaje en su área de formación técnica y para la vida. Estos deben desarrollarse para el logro de los resultados de aprendizaje determinados en la propuesta curricular.

Los indicadores de logro constituyen enunciados que expresan el camino hacia el cumplimiento del estándar, reflejan los propósitos, metas y aspiraciones a alcanzar por el estudiante, desde el punto de vista afectivo, cognitivo e instrumental. Son indicadores para la macroevaluación que permiten visualizar y evidenciar el nivel de logro alcanzado por la persona estudiante como producto del abordaje pedagógico desarrollado por el docente.

A continuación el formato establecido en el diseño curricular de este programa de estudio.

Esquema formato del diseño curricular.

Especialidad ¹ : Haga clic aquí para escribir texto.	Modalidad: Elija un elemento.	Campo detallado ² : Haga clic aquí para escribir texto.	Nivel: Elija un elemento.
Subárea: Haga clic aquí para escribir texto.	Unidad de Estudio: Haga clic aquí para escribir texto.		Tiempo estimado: Haga clic aquí para escribir texto.
Competencias para el desarrollo humano: Elija un elemento.		Eje política educativa ³ : Elija un elemento.	
Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales		Indicador de logro ⁴
1.			
2.			
3.			

¹ Nombre de la Cualificación del estándar aprobado del MNC EFTP CR.

² Según el Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE).

³ Política Educativa “Persona centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad”.

⁴ Indicadores para la macroevaluación.



Principios didácticos y estrategias metodológicas para la mediación pedagógica.

La educación del siglo XXI necesita encontrar nuevas formas de organizar el proceso de aprendizaje en las instituciones educativas. Este esfuerzo de búsqueda y aplicación de nuevos métodos y medios de enseñanza se requiere para todos y cada uno de los niveles educativos.

Las condiciones sociales y culturales del nuevo siglo exigen una educación diferente, más acorde con las peculiaridades de los niños, adolescentes y jóvenes de hoy. Y la razón salta a la vista: las nuevas generaciones están influidas de modo directo e indirecto por las tecnologías de la información y las telecomunicaciones, lo que hace, entre otros factores, que aprendan en modo distinto a las generaciones precedentes.

No basta con emplear recursos tecnológicos para satisfacer necesidades de aprendizaje y formación. El reto está en que las nuevas tecnologías constituyan un medio para formar a las nuevas generaciones de ciudadanos con los valores que demanda la sociedad.

Por esta razón, el método de aprendizaje constituye un factor clave en la creación de nuevos ambientes de aprendizaje. En otras palabras, el método de aprendizaje es la vía o camino en la presentación de la información, los pasos que se siguen y hacen que los educandos participen de modo activo e interactivo, crítico, reflexivo y creativo, así como comprometido y responsable; de manera

que los educandos no sean solo receptores de la información sistematizada y presentada por otros, sino todo lo contrario, que participen en la construcción del conocimiento y contribuyan al aprendizaje de los demás miembros de su grupo.

Orientaciones para el docente

Las estrategias y técnicas de enseñanza aprendizaje se encargan de articular las actividades que el docente propone a sus estudiantes. Surge entonces la oportunidad para que el docente se convierta en un diseñador de escenarios y ambientes educativos experienciales, situados, enriquecidos y distribuidos, en los que intervengan diversas variables; entre ellas, el espacio físico o virtual, la duración de la actividad, el tipo y número de participantes, los recursos o materiales por emplear, los contenidos por revisar, las acciones por ejecutar, pero sobre todo, la competencia que se desea alcanzar mediante los resultados esperados (Ferreiro, 2009).

Una vez descritos los resultados de aprendizaje; que deben alcanzar las personas estudiantes, el siguiente paso es definir la estrategia de enseñanza-aprendizaje adecuada, la cual comprende tanto la metodología didáctica como la evaluación. La metodología docente es el conjunto de las estrategias, técnicas y actividades educativas (conferencias, resolución de problemas, prácticas de laboratorio, trabajo cooperativo, seminarios, visitas a empresas, entre otras) utilizadas por los docentes y las personas estudiantes en el proceso educativo.



En el diseño del proceso de enseñanza-aprendizaje se integra la estrategia de la evaluación, es decir, utilizar las técnicas y actividades evaluativas que propicien el aprendizaje.

La coordinación de resultados de aprendizaje, metodología docente y metodología de evaluación y tienen como propósito mejorar el aprendizaje, renovar la actuación docente y los procesos de mediación pedagógica para incrementar su fiabilidad, validez y transparencia. En síntesis, los resultados de aprendizaje orientan las estrategias y actividades de mediación y de evaluación.

A continuación algunas orientaciones didácticas y pedagógicas para la aplicación de currículos basados en enfoque por competencias.

- Articulación de resultados de aprendizaje, saberes esenciales, actividades y sistema de evaluación como línea de trabajo a seguir por el docente.
- Aplicación de métodos variados que resulten apropiados para la adquisición de aprendizajes de diferente naturaleza: conceptos y teorías, así como también, habilidades, actitudes y valores. La diversidad de métodos permite acceder, desde varias perspectivas, el objeto de aprendizaje de manera que se pueda aprehender de forma integral. Sin embargo, es preciso cuidar de no dispersar la atención del estudiante con una diversidad de metodologías cambiantes.



- Inclusión de las distintas metodologías dentro de un marco coherente y que responda a las características antes mencionadas. En este sentido ninguna estrategia docente es la solución única, sino más bien una excusa para invitar a los estudiantes a actuar y, sobre la base de sus producciones, crear oportunidades de intercambio y reflexión.
- Selección de actividades de contexto, que el estudiante puede reconocer como socialmente valoradas, como medio para estimular su interés y motivación.
- Un entorno que facilite un aprendizaje de calidad caracterizado, entre otros elementos, por coordinar los resultados de aprendizaje y el método docente con las estrategias, técnicas y actividades de evaluación (metodología de evaluación), de modo que todo el proceso de mediación pedagógica sea coherente y los actores de dicho proceso (docentes y estudiantes) sean copartícipes del mismo.
- Implementación cada vez más de las tecnologías de Información y comunicación para crear entornos virtuales y simular condiciones laborales reales (CSUCA, 2018, p.86-87).

En el marco del socialconstructivismo, el aprendizaje cooperativo y colaborativo revisten de importancia como metodología para el desarrollo de estrategias de mediación pedagógica bajo el enfoque por competencias. Es una metodología que establece cómo agrupar a los educandos en el salón de clases, cuántos alumnos por equipo, la forma de disponer el mobiliario, así como las funciones

EDUCAR PARA UNA NUEVA CIUDADANÍA

didácticas que van a complementarse y las estrategias que hacen posible la mediación en cada momento del proceso educativo, entre otros aspectos para que los alumnos aprendan significativamente.

La categoría básica de aprendizaje cooperativo es la interdependencia que se logra a partir de las relaciones de cooperación entre los implicados en un aprendizaje. Ello no implica suprimir el trabajo individual, es necesario prepararse mejor para el esfuerzo grupal, con el objeto de alcanzar entre todos la tarea. Cooperar es compartir una experiencia vital significativa que exige trabajar juntos para lograr beneficios mutuos. La cooperación implica resultados en conjunto, mediante la interdependencia positiva que involucra a todos los miembros del equipo en lo que se hace, y en cuyo proceso cada uno aporta su talento (Ferreiro, 2007).

Orientaciones para la realización de actividades pedagógicas fuera de la institución.

El Manual de actividades pedagógicas fuera de las instituciones educativas que ofrecen especialidades de educación técnica (2006) establece la normativa para el desarrollo de actividades pedagógicas fuera de la institución y tiene como finalidad orientar y dar a conocer los requisitos para realizar visitas, giras, pasantías y la práctica profesional en las asignaturas del área técnica del plan de estudios de la Educación Técnica Profesional, que se imparten en los colegios técnicos profesionales.

Las actividades pedagógicas fuera de la institución, constituyen un medio idóneo para fortalecer y desarrollar conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes en los estudiantes, a través de la relación con el entorno y su relación con una realidad concreta.

Para la implementación de estas actividades, todos los actores deben cumplir con lo que establece el manual antes mencionado, cuyas disposiciones son de acatamiento obligatorio y de aplicación inmediata, en todos los colegios técnicos profesionales y las instituciones públicas que imparten especialidades de Educación Técnica Profesional. Asimismo, toda actividad pedagógica fuera de la institución educativa debe corresponder únicamente con el desarrollo o complemento de los programas de estudio correspondientes a la educación técnica profesional y, a su vez, debe cumplir con lo que establezcan las disposiciones ministeriales y la legislación vigente.



El Manual de actividades pedagógicas fuera de las instituciones educativas que ofrecen especialidades de educación técnica (2006)

establece las actividades pedagógicas por utilizar como parte del proceso de aprendizaje del estudiante de la ETP:

- **Práctica profesional:** Es una actividad de índole curricular que proporciona al estudiante la oportunidad de la experiencia práctica, mediante su vinculación a la empresa pública y/o privada que le permita aplicar los conocimientos atinentes a su especialidad. Dichas prácticas se rigen por lo que establece el Reglamento de Requisitos de Graduación para optar por el Título de Técnico en el Nivel Medio en las especialidades aprobadas por la DETCE.
- **Pasantía:** Es la actividad de índole curricular, que forma parte del proceso de enseñanza y aprendizaje que se realiza en instituciones públicas y/o privadas, cuyo objetivo es lograr que el estudiante vivencie la realidad inherente a su especialidad y facilite, de esta manera, la incorporación del estudiante al sector productivo. Dicha actividad es de carácter obligatorio.
- **Gira:** Viaje a distintas instituciones públicas y/o privadas, cuyo propósito es que el o la estudiante refuerce el proceso de aprendizaje en condiciones reales.
- **Visita:** Ir a una institución pública y/o privada con el propósito de que el estudiante refuerce el proceso de aprendizaje en condiciones reales (MEP, 2006, p 2-3).

Planeamiento del proceso de aprendizaje

Plan anual

El plan anual se realiza a partir del programa de estudio vigente y constituye el cronograma en el que se representa el desarrollo del programa de estudio en los meses y semanas que componen el curso lectivo. Representa la distribución en el tiempo, en la cual se desarrollarán las unidades de estudio con sus respectivos resultados de aprendizaje.

Para su confección se deben señalar las semanas e indicar las horas destinadas al desarrollo de cada una de las unidades de estudio y sus resultados de aprendizaje. Se desarrolla un plan anual por cada subárea y esta debe incluir las unidades de estudio que la conforman con sus resultados de aprendizaje. Además, respetar la secuencia lógica que señala el programa de estudio para el abordaje del proceso educativo. La información para su elaboración debe ser tomada del programa de estudio, específicamente, en función de lo indicado en la estructura, mapa y malla curricular.

Este plan debe ser entregado al Director o Directora del centro educativo de manera física o digital, según lo establezca la administración, al inicio del curso lectivo.

Plan de práctica pedagógica

Este plan debe ser preparado mensualmente. Es de uso diario y debe ser entregado al director o directora, de manera física o digital, en el momento en que la administración del centro educativo lo juzgue oportuno, de manera que se pueda comprobar que su desarrollo es congruente con lo planificado en el plan anual preparado al inicio del curso lectivo.

Su formato contempla el desarrollo de dos partes: administrativa y técnica. La información administrativa que se incluye está relacionada con el nombre del centro educativo, el nombre del docente, la especialidad o carrera técnica que imparte, nivel educativo y el curso lectivo.

La modalidad en la cual se ubica la especialidad está relacionada con los sectores de la economía (Agropecuario, Comercial y Servicios e Industrial). El Campo detallado corresponde a uno de los campos en los que se identifica la cualificación cuando se construye el estándar, según el Clasificador Internacional Normalizado de la Educación (CINE) de la Unesco.



Además, se indica la subárea, la unidad de estudio y el tiempo estimado para su desarrollo. Estos aspectos, en concordancia con lo establecido en el plan anual y por ende, en la estructura, mapa y malla curricular del programa de estudio.

La competencia para el desarrollo humano y los ejes de la política educativa se desarrollan a lo largo de todo el programa de estudio y son elementos que forman parte del desarrollo de la parte técnica del plan de práctica pedagógica.

El docente debe trasladar los resultados de aprendizaje y saberes esenciales del programa de estudio correspondiente a la subárea y unidad de estudio en desarrollo y establecer, según su experiencia docente, las estrategias y técnicas pedagógicas que empleará para su mediación; incluyendo tanto las estrategias que utilizará él como docente para su abordaje en el aula, como las que ejecutará el estudiante.

Asimismo, le corresponde al docente generar los indicadores de logro que espera observar en las personas estudiantes, producto de las estrategias de mediación empleadas y las evidencias de conocimiento, desempeño o producto según corresponda.

Los indicadores de logro, establecidos por el docente en el plan de práctica pedagógica, deben tener concordancia con la información incluida en los instrumentos técnicamente elaborados para el proceso de evaluación y, en el caso de las evidencias, deben observarse en el portafolio de evidencias del estudiante.



En relación con el campo detallado, se indica según la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE). El tiempo estimado debe determinarse en horas y corresponderá al tiempo que el docente requiere para el abordaje de cada uno de los resultados de aprendizaje, siempre en relación con lo establecido en el plan anual.

El eje de la política educativa corresponde a la política curricular “Educar para una nueva ciudadanía”. El docente debe indicar los recursos de espacio físico, materiales, equipo y herramientas que utilizará en el desarrollo del plan de práctica pedagógica. Se detalla a continuación el formato en el cual debe presentarse, según lo aprobado por el CSE en el programa de estudio.

Esquema formato del plan de práctica pedagógica.

PLAN DE PRÁCTICA PEDAGÓGICA					
Institución Educativa: Elija un elemento.					
Nombre del Docente: Haga clic aquí para escribir texto.			Nivel: Elija un elemento.		
Especialidad: Haga clic aquí para escribir texto.		Modalidad: Elija un elemento.		Campo detallado ⁵ : Haga clic aquí para escribir texto.	
Subárea: Haga clic aquí para escribir texto.		Unidad de Estudio: Haga clic aquí para escribir texto.		Tiempo estimado:	
Competencias para el desarrollo humano: Elija un elemento.			Eje Política Educativa ⁶ : Elija un elemento.		
Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Estrategias para la mediación pedagógica		Evidencias	Tiempo Estimado (horas)
1.		Docente	Estudiante	Conocimiento Desempeño Producto	
2.		Docente	Estudiante	Conocimiento Desempeño Producto	

⁵ Según la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE).

⁶ Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.



Evaluación del proceso de aprendizaje

Hablar de evaluación por competencias significa incorporar nuevas estrategias de evaluación. En este sentido, se enfatiza la importancia de implementar una evaluación orientada al aprendizaje, centrada en la participación del alumno, dirigida a situaciones de naturaleza auténtica, cada vez más cercanas a la vida real. Por lo tanto, la competencia es contextual; refleja la relación entre las habilidades de las personas y las actividades que desempeñan en una situación particular en el mundo real (López, 2014).

La evaluación en un enfoque por competencias es continua, dinámica, holista y dirigida al análisis de los niveles de desempeño alcanzados por el estudiante. En este sentido, la evaluación cumple una función de autorregulación que le permite al estudiante generar un monitoreo personal de su aprendizaje.

Desde esta perspectiva, la competencia predice el desempeño; está directamente vinculada con procesos prácticos del estudiante y no tanto con el cúmulo de datos. Mediante la evaluación se identifican y registran los atributos de la competencia que se pretende desarrollar a través de los procesos y las evidencias generadas por los estudiantes, con la intención de valorar la evolución del



dominio y la transferencia de las mismas. El docente hace juicios basados en el proceso y las evidencias de sus estudiantes por medio de la observación y análisis de la evolución del dominio de niveles.

La evaluación debe estar alineada al currículo; debe existir un equilibrio entre los resultados de aprendizaje, las estrategias de mediación por desarrollar durante todo el proceso educativo y el sistema de valoración de los conocimientos, desempeños y productos deseados, según los indicadores de logro establecidos.

La evaluación ofrece estrategias que posibilitan conocer a profundidad los resultados obtenidos por los estudiantes y toman conciencia de lo que se espera de ellos. Mediante la evaluación basada en competencias, los estudiantes ofrecen a docentes, padres de familia, compañeros y comunidad en general “evidencias” de su desempeño por medio de nuevas herramientas y métodos de evaluación. Estas herramientas se apoyan en una perspectiva de corte constructivista y centran su dinámica en los procesos.

Una vez seleccionadas las estrategias de mediación pedagógica, se definen los instrumentos de evaluación. En ellos se incluyen los indicadores de logro y los criterios de desempeño mediante los cuales se valorará la situación de aprendizaje, pues permiten al docente emitir juicios sobre lo alcanzado por cada persona estudiante.

Para alcanzar la objetividad, cuando se emiten los juicios de valor, es importante establecer los indicadores de logro y las evidencias asociadas a los niveles de valoración establecidos, para que al finalizar se pueda proceder al análisis de la información recolectada y determinar si se han alcanzado las competencias y en qué niveles, lo que permite la toma de decisiones respecto al desarrollo de las competencias por parte de cada estudiante.

El Reglamento de Evaluación de los Aprendizajes, mediante decreto ejecutivo, rige la evaluación costarricense y establece los componentes de la evaluación para cada una de las modalidades del sistema educativo. La nota en cada asignatura, para cada período, se obtiene de la sumatoria de los porcentajes correspondientes a las calificaciones obtenidas por la persona estudiante en los componentes. A continuación se describen los componentes de la calificación que actualmente establece el Reglamento de evaluación de los aprendizajes (REA) para los talleres exploratorios y subáreas que se desarrollan en la Educación Técnica Profesional tanto en modalidades diurnas, nocturnas y plan a dos años. El valor porcentual de los componentes lo define el REA según corresponda.

- **Trabajo cotidiano.** Consiste en las actividades educativas que realiza el estudiantado con la guía y orientación de la persona docente según el planeamiento didáctico y el programa de estudios.

Para su calificación se deben utilizar instrumentos técnicamente elaborados, en los que se registre información relacionada con el desempeño de la persona estudiante. La misma se recopila en el transcurso del período y durante el desarrollo de las lecciones, como parte del proceso de enseñanza - aprendizaje y no como producto, debe reflejar el avance gradual de la persona estudiante en sus aprendizajes.

En las asignaturas de las especialidades técnicas del Plan de Estudios de Educación de Adultos y la Educación Diversificada Técnica, el trabajo cotidiano incluye la realización del portafolio de evidencias.

- **Tareas.** Consisten en trabajos cortos que se asignan al estudiantado con el propósito de reforzar aprendizajes esperados, de acuerdo con la información recopilada durante el trabajo cotidiano. Mediante las tareas, el estudiantado puede repasar o reforzar los aprendizajes esperados. Por ello es indispensable que sean ejecutadas por el estudiantado exclusivamente para que así puedan fortalecer su propio aprendizaje. Las tareas no deben asignarse para ser desarrolladas en horario lectivo y en períodos de vacaciones, entiéndase Semana Santa y medio año, o período de pruebas calendarizadas en el centro educativo.
- **Pruebas.** Son un instrumento de medición cuyo propósito es que el estudiantado demuestre la adquisición de habilidades cognitivas, psicomotoras o lingüísticas. Pueden ser escritas, de ejecución u orales. Para su construcción se seleccionan los aprendizajes esperados e indicadores, de acuerdo con el programa de estudio vigente, del nivel correspondiente.

A menos que la persona docente lo juzgue necesario, las pruebas no deben tener carácter acumulativo durante un mismo período. La prueba escrita debe ser resuelta individualmente y debe aplicarse ante la presencia del docente o, en su defecto,

ante el funcionario que el director o la directora designe. La prueba oral y de ejecución debe aplicarse ante la persona docente a cargo de la asignatura.

Las pruebas cortas deben tener carácter formativo, salvo el caso de las aplicadas al estudiantado con necesidades educativas.

- **Proyecto.** Es un proceso de construcción de aprendizajes, guiado y orientado por la persona docente; parte de la identificación de contextos del interés de la persona estudiante. Está relacionado con contenidos curriculares o resultados de aprendizaje, aprendizajes obtenidos, valores, actitudes y prácticas propuestas en cada unidad temática del programa de estudio o subáreas de las especialidades técnicas. Tiene como propósito, que el estudiantado aplique lo aprendido en la realización reflexiva de un conjunto sistemático de acciones de interés en un contexto determinado del entorno sociocultural. Su realización puede ser de manera individual o grupal. Para su evaluación se debe entregar al estudiantado, los indicadores y criterios, según las etapas definidas para el mismo, además, considerar tanto el proceso como el producto y evidenciarse la autoevaluación y coevaluación.
- **Asistencia.** La asistencia se define como la presencia de la persona estudiante en las lecciones y en todas aquellas otras actividades escolares a las que fuere convocado. Las ausencias y las llegadas tardías podrán ser justificadas o injustificadas.
(MEP, 2018, Art. 25-30)

Actualmente, se cuenta con una gama de estrategias y herramientas que el docente puede utilizar como parte del proceso de evaluación de algunos de los componentes citados, como es el caso del trabajo cotidiano: mapa conceptual, portafolio de evidencias, línea de tiempo, mapa mental, mapas cognitivos, video foro, proyectos, collage, plenarias, entre muchas otras. El docente debe confeccionar instrumentos de evaluación técnicamente elaborados, que muestren los indicadores y permitan visualizar el nivel de logro alcanzado por la persona estudiante según el cumplimiento de la normativa vigente y las directrices ministeriales emanadas para tales efectos.

Las pruebas escritas y de ejecución constituyen instrumentos de evaluación de gran importancia para la valoración del desempeño del estudiante. Deben confeccionarse de acuerdo con los lineamientos técnicos establecidos por el Departamento de Evaluación de los Aprendizajes del MEP.

El portafolio de evidencias, además de tener asignado un rubro porcentual en el componente de la calificación del trabajo cotidiano, es una herramienta valiosa para su evaluación ya que en él se deben observar las evidencias del proceso de aprendizaje de la personas estudiantes en el desarrollo de las competencias, según los lineamientos establecidos por la Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras.



Estructura curricular.

NOMBRE DE LA SUBÁREA	(NÚMERO DE HORAS POR SUBÁREA POR NIVEL)					
	Décimo		Undécimo		Duodécimo	
	Horas semanales	Horas anuales	Horas semanales	Horas anuales	Horas semanales	Horas anuales
1. Gestión contable y administración financiera.	12	480				
2. Gestión en tecnologías digitales financieras.	8	320				
3. Gestión bancaria y de mercados financieros.			12	480		
4. Gestión de seguros.			8	320		
5. Gestión financiera y legislación.					12	300
6. Gestión de pensiones.					8	200
7. English Oriented to Banking and Finance.	4	160	4	160	4	100
Total 2840 horas ⁷	24	960	24	960	24	600

⁷ Incluye las 320 horas de la práctica profesional de duodécimo nivel.



Mapa curricular.

Décimo

1. Gestión contable y administración financiera

1 Matemáticas Financieras 120 Horas	2 Contabilidad Financiera 180 Horas
3 Administración Financiera 180 Horas	

Undécimo

1. Gestión bancaria y de mercados financieros

1 Contabilidad de costos de servicios financieros 84 Horas	2 Decisiones de inversión a largo plazo 84 Horas
3 Decisiones financieras a largo y corto plazo 96 Horas	4 Finanzas y medios de pagos del comercio internacional 48 Horas
5 Emprendimiento e innovación aplicada a la banca y finanzas 168 Horas	

Duodécimo

1. Gestión financiera y legislación

1 Estadística aplicada a la banca y finanzas 60 Horas	2 Auditoría de entidades financieras 72 Horas
3 Bancos y mercados financieros 96 Horas	4 Instituciones financieras 72 Horas



Décimo

2. Gestión en tecnologías digitales financieras

① Tecnologías de información aplicada a la Banca y Finanzas 160 Horas	② Gestión en Comercio de productos y servicios financieros (en línea) 80 Horas
③ Sistema Nacional de Pagos Electrónicos ⁸ (SINPE) 80 Horas	
<p>3. English Oriented to Banking and Finance. 160 Horas Todo lo relacionado con el desarrollo de esta subárea se detalla en un apartado destinado para la misma.</p>	

Undécimo

2. Gestión de Seguros

① Funcionamiento del Mercado Seguros 96 Horas	② Consideraciones legales del mercado seguros 104 Horas
③ Fundamentos operativos, técnicos y financieros de seguros 120 Horas	
<p>3. English Oriented to Banking and Finance. 160 Horas Todo lo relacionado con el desarrollo de esta subárea se detalla en un apartado destinado para la misma.</p>	

Duodécimo

2. Gestión de Pensiones

① Aspectos básicos de pensiones 64 Horas	② Regímenes de pensiones 56 Horas
③ Legislación del mercado de pensiones 80 Horas	
<p>3. English Oriented to Banking and Finance. 160 Horas Todo lo relacionado con el desarrollo de esta subárea se detalla en un apartado destinado para la misma.</p>	

⁸ Es una plataforma tecnológica desarrollada y administrada por el Banco Central de Costa Rica.



Malla curricular.

Nivel: Décimo

Banca y finanzas

1- Gestión contable y administrativa financiera

1. Matemáticas financieras
(120 horas)

2. Contabilidad financiera
(180 horas)

3. Administración financiera
(180 horas)

Resultados de aprendizaje

1. Aplicar fórmulas de matemática financieras, favoreciendo el desarrollo lógico matemático.
2. Discriminar los lineamientos necesarios para la gestión documental, según la normativa emanada por el Archivo Nacional y otras instancias.
3. Implementar los comprobantes electrónicos, usando como herramienta simuladores de prueba.

Resultados de aprendizaje

1. Distinguir las principales características de los tipos de catálogos de cuentas, usados en las contabilidades especiales.
2. Confeccionar los ciclos contables para la empresa de servicios en moneda nacional e internacional, utilizando como herramienta la hoja electrónica o software contable; según lo establecido en la legislación contable (NIFFs), comercial, tributaria, laboral, de

Resultados de aprendizaje

1. Distinguir los principios básicos y el enfoque clásico de la administración.
2. Elaborar el flujo de efectivo y la planeación financiera mediante el análisis de los estados y razones financieras aplicando herramientas tecnológicas.
3. Implementar los conceptos financieros del valor del dinero en el tiempo, riesgos y rendimientos y análisis de proyectos de inversión.

<ol style="list-style-type: none">4. Desarrollar ejercicios de pensamiento crítico, como base para la creación de capacidad analítica, en el tema de derechos humanos.5. Promover escenarios de desarrollo sostenible, relacionados con lo establecido en la Declaración del Milenio de la Asamblea General de Naciones Unidas, a través de la educación.	<ol style="list-style-type: none">prevenición en legitimación de capitales vigente.3. Confeccionar los ciclos contables para la empresa comercial en moneda nacional e internacional, utilizando como herramienta la hoja electrónica o software contable; según lo establecido en la legislación contable (NIFFs), comercial, tributaria, laboral, de prevenición en legitimación de capitales vigente.4. Contabilizar la partida del efectivo, considerando el procedimiento para el registro, valuación y presentación en los estados financieros mediante la hoja electrónica o software específico de Contabilidad según normativa vigente.5. Aplicar técnicas de comunicación oral y escrita según su contexto.6. Mostrar la importancia del proceso de la comunicación, como fuerza que genera la interacción de ideas, en cualquiera de sus manifestaciones verbal o no verbal.	<ol style="list-style-type: none">4. Interpretar tasas de interés, valuación de bonos y acciones mediante el uso de herramientas y técnicas cuantitativas para la toma de decisiones.5. Utilizar información que profundice el aprendizaje, aprovechando las oportunidades de aprendizaje disponibles, seleccionando los recursos apropiados de su entorno requeridos para el fortalecimiento de su aprendizaje y el de otros.6. Ejercer derechos y obligaciones ciudadanas a nivel local, estatal, nacional y global.
--	---	--

Banca y finanzas

2- Gestión en tecnologías digitales financieras

1. Tecnologías de información aplicadas a la Banca y Finanzas (160 horas)

2. Gestión en comercio de productos y servicios financieros (en línea) (80 horas)

3. Sistema Nacional de Pagos Electrónicos-SINPE (80 horas)

Resultados de aprendizaje

1. Utilizar herramientas para la producción de documentos, según las nuevas tendencias.
2. Utilizar herramientas para la gestión y análisis de la información.
3. Utilizar el Internet de todo y la seguridad de los datos.
4. Aplicar principios éticos y legales en el acceso, uso y análisis de la información obtenida a partir de grandes volúmenes de datos.
5. Desarrollar capacidades para el acceso a la información de forma

Resultados de aprendizaje

1. Utilizar herramientas tecnológicas de marketing financiero en gestiones orientadas a la atención de clientes en las entidades financieras.
2. Utilizar técnicas en el asesoramiento y contratación de productos y servicios financieros, mediante canales de comercialización.
3. Discriminar el uso y acceso de los canales alternativos de comercialización de productos y servicios financieros.
4. Ejecutar estrategias de marketing mediante herramientas de las

Resultados de aprendizaje

1. Determinar el funcionamiento del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE), según la normativa contable, gubernamental y bancaria vigente.
2. Aplicar los procedimientos para el uso del servicio de Firma Digital, su importancia, lugares de adquisición, forma de uso y la seguridad electrónica que ofrece.
3. Utilizar sana, correcta e inteligentemente las tarjetas de crédito y débito, según los lineamientos emitidos por las entidades bancarias.

eficiente haciendo un uso preciso, responsable, creativo y crítico de la misma.

Fintech, desarrollando el plan de productos y servicios financieros, plan de acción y de presupuesto.

5. Implementar estrategias que propicien el servicio al cliente.

6. Negociar cómo respetar la diversidad en todas sus formas y alcances, mediante la práctica de principios de equidad e igualdad entre las personas.

4. Aplicar estrategias de negociación que propicien acuerdos exitosos.

5. Analizar las acciones desde la perspectiva de ecosistema procurando que estas contribuyan al equilibrio de todos los componentes.

Nivel: Undécimo

Banca y finanzas

1. Gestión bancaria y de mercados financieros

1. Contabilidad de costos de servicios financieros (84 horas)	2. Decisiones de inversión a largo plazo (84 horas)	3. Decisiones financieras a largo y corto plazo (96 horas)	4. Finanzas y medios de pago del comercio internacional (48 horas)	5. Emprendimiento e Innovación aplicada a la banca y finanzas. (168 horas)
---	---	--	--	--

Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
6. Examinar la naturaleza, contenido, fundamentos conceptuales de la Contabilidad de gestión.	13. Utilizar las técnicas de elaboración del presupuesto de capital para la toma de decisiones de inversión.	16. Analizar el resultado del apalancamiento financiero para la toma de decisiones de financiamiento a largo plazo.	23. Emplear los fundamentos de la administración financiera internacional en la globalización, el sistema monetario internacional y la balanza de pagos.	1. Utilizar técnicas creativas que permitan la generación de ideas de negocio innovadoras, brindando soluciones a las necesidades detectadas en los clientes potenciales.
7. Determinar el sistema de cálculo de costos, considerando proceso de	2. Analizar los tres componentes más importantes del flujo de efectivo, generando datos sobre los ingresos,	17. Proporcionar la información financiera necesaria para que la empresa tome	24. Examinar la administración del mercado de divisas, la	2. Construir modelos de negocios a partir de ideas innovadoras con

Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<p>asignación, materiales, mano de obra y cálculo en empresas que trabajan por procesos.</p> <p>3. Clasificar el sistema de Costos Basado en las Actividades (ABC), asignación de los costos conjuntos y subproductos, el costo en los sistemas de producción por procesos, por órdenes de compra y operaciones en la gestión de la empresa por servicios financieros.</p> <p>4. Clasificar el sistema de costos de la Administración Basada en Actividades (ABM), asignación de los costos</p>	<p>costos, depreciación e impuestos.</p> <p>3. Examinar el riesgo ocasionado por la variabilidad de los flujos de efectivo según normativa vigente.</p> <p>14. Desarrollar capacidades en la búsqueda y persistencia para la consecución de los objetivos, haciendo frente a los problemas y encontrando soluciones, mediante la actitud positiva y propositiva.</p> <p>15. Demostrar capacidad trabajando de forma efectiva con otras personas,</p>	<p>decisiones relacionadas con los dividendos, conociendo el riesgo y rendimiento de la organización y de las finanzas.</p> <p>18. Analizar el ciclo de conversión del efectivo, las estrategias de administración, administración de inventarios, cuentas por cobrar, ingresos y egresos del efectivo para la toma de decisiones empresariales y personales.</p> <p>19. Relacionar el uso de las cuentas por pagar como la</p>	<p>determinación de los tipos de cambio y derivados monetarios que utilizan en la administración de la exposición cambiaria.</p> <p>25. Implementar las finanzas en el comercio internacional, el financiamiento del comercio y el ambiente de los impuestos internacionales, en la planeación fiscal e inversionistas en activos financieros mundiales.</p> <p>26. Clasificar los riesgos y el papel</p>	<p>propuestas de valor diferenciadoras, utilizando las herramientas y metodologías vigentes.</p> <p>3. Realizar labores en las áreas funcionales que conforman la empresa de práctica propuesta, aplicando los principios de la administración y lo establecido en el plan de negocios.</p> <p>4. Planificar su vida, considerando sus competencias, recursos y el entorno, contribuyendo al desarrollo de la cultura emprendedora.</p>



Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<p>conjuntos y subproductos, el costo en los sistemas de producción por procesos, por órdenes de compra y operaciones en la gestión de la empresa por servicios financieros.</p> <p>8. Examinar el sistema de costos basados en el flujo del proceso productivo.</p> <p>9. Confeccionar presupuesto mediante la utilización de herramientas para la planificación y control de operaciones.</p>	<p>alcanzando objetivos comunes y articulando los esfuerzos propios con los de los demás.</p>	<p>forma de financiamiento a corto plazo, determinando la importancia de la estrategia financiera personal y empresarial.</p> <p>20. Analizar la función del arrendamiento en el financiamiento de nuevos equipos, así como las obligaciones de mantenimiento asociados, según normativa vigente.</p> <p>21. Desarrollar empatía desde el ámbito comunicativo y emocional.</p>	<p>de la banca en los negocios internacionales, tomando en cuenta los riesgos del exportador y el importador en gestiones de operación internacional.</p> <p>27. Emplear el medio de pago según la situación de compraventa de mercancías o servicios, entre el exportador e importador en el comercio internacional.</p> <p>28. Desarrollar acciones o actividades orientadas a la prevención y planeamiento que</p>	<p>5. Elegir estrategias para la búsqueda de información a través del uso de las tecnologías de forma individual o colaborativa.</p> <p>6. Valorar el impacto social, económico y ambiental que generan la eficiencia energética.</p>



Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<p>10. Calcular las desviaciones de costos directos e indirectos mediante el análisis y el uso de información para la toma de decisiones.</p> <p>11. Explicar la importancia de las herramientas que se utilizan en la planeación, toma de decisiones y control administrativo de las organizaciones del sector servicios.</p> <p>12. Analizar los fundamentos de la globalización, la</p>		<p>22. Promover la eficiencia y la eficacia del trabajo grupal asistiendo a otros en la solución de problemas y cumpliendo sus propias responsabilidades.</p>	<p>minimicen riesgos y garanticen el cumplimiento efectivo de tareas asignadas.</p> <p>7. Demostrar mediante acciones y toma de decisiones, responsabilidad personal y social, considerando aquello que favorece el bienestar propio, de otros y del planeta.</p>	



Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<p>microeconomía, la economía en los aspectos relativos a la oferta y la demanda determinando su influencia en la economía del país.</p> <p>10. Diferenciar las características del monopolio, oligopolio y la importancia de la economía mediante el estudio de los problemas económicos actuales del país.</p> <p>11. Clasificar los productos del servicio financiero, según los certificados de calidad (ISO).</p> <p>12. Implementar acciones que favorezcan</p>				



Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<p>la realización de actividades de manera colaborativa con el propósito de alcanzar el cumplimiento de las metas comunes.</p> <p>13. Demostrar estilos de vida saludables en donde la relación de los seres humanos con el planeta procuren su desarrollo integral y la consecución de proyectos personales.</p>				



Banca y finanzas

1. Gestión de seguros

Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<p>1. Funcionamiento del mercado de seguros. (96 horas)</p> <p>1. Explicar la evolución del mercado seguros en Costa Rica y su composición.</p> <p>2. Determinar los conceptos generales de la teoría de seguros, tipos, pólizas y comercialización.</p> <p>2. Analizar las estructuras administrativas de los participantes del mercado de seguros, el órgano regulador y normativa nacional e internacional vigente.</p> <p>3. Demostrar capacidad para mantenerse dentro de las normas éticas y morales socialmente aceptadas.</p>	<p>2. Consideraciones legales del mercado de seguros. (horas)</p> <p>1. Distinguir el concepto, elementos, contenidos y todas las consideraciones legales del contrato de seguros de acuerdo con la normativa vigente.</p> <p>2. Examinar los tipos de contratos de seguros, aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios que posee el mercado de seguros con sus respectivos requisitos y obligaciones.</p> <p>3. Comparar los derechos y obligaciones del consumidor de seguros en las situaciones que se presentan durante la adquisición de seguros y los entes que regulan la prestación del producto o servicios de seguros.</p>	<p>3. Fundamentos operativos, técnicos y financieros de los seguros. (120 horas)</p> <p>1. Determinar los fundamentos operativos en las generalidades de seguros, reaseguros y coaseguros, tipos de primas, riesgos, suscripción y selección de riesgos, siniestros y provisiones que existen en el mercado de seguros.</p> <p>2. Aplicar la normativa vigente de contabilidad, nomenclatura contable, procesos, registros contables y estados financieros para la realización de la contabilización de seguros.</p> <p>3. Analizar los reglamentos y normativas vigentes que regulan las entidades de seguros, enfoques, sistemas de supervisión y los principales reportes que deben enviarse al ente regulador por ser parte del mercado de seguros.</p>

5. Asumir un rol activo, reflexivo y constructivo en la comunidad local, nacional y global, comprometiéndose con el cumplimiento de los derechos humanos y de los valores.

4. Implementar acciones orientadas a la resolución de problemas en situaciones propias del área técnica y de la vida cotidiana.

5. Mostrar habilidad en el acceso a la información de forma eficiente, evaluándola de manera crítica y utilizándola de forma creativa y precisa.

4. Integrar la educación financiera con el fin de que las finanzas personales mejoren la economía a nivel personal, grupal y nacional.

5. Orientar la toma de decisiones en búsqueda del logro de las metas propuestas y la sana convivencia.

6. Demostrar el planeamiento y fijación de metas, que permitan discernir lo que se quiere en la vida y el camino para alcanzarlo, superando los obstáculos con resiliencia, esfuerzo, tolerancia a la frustración y esperanza.

Nivel: Duodécimo

Banca y Finanzas

1. Gestión financiera y legislación

1. Estadística aplicada a la banca y finanzas (60 horas)

Resultados de aprendizaje

1. Examinar el papel que juega la estadística en el campo financiero, fuentes de información, técnicas de recolección de datos y las fases de la investigación estadística.
2. Calcular las distribuciones de frecuencia con su representación gráfica y las medidas de tendencias centrales para datos no agrupados y agrupados.

2. Auditoría de entidades financieras (72 horas)

Resultados de aprendizaje

1. Interpretar las partes esenciales, clases y tipos de auditorías determinando las características e identificando la actuación del auditor.
2. Examinar la Auditoría financiera analizando los estados financieros y la planificación de la auditoría, determinando sus alcances y la

3. Bancos y mercados financieros (96 horas)

Resultados de aprendizaje

1. Ilustrar el concepto del dinero, la banca y los mercados financieros dentro del sistema financiero, contemplando el valor del dinero y cómo se mide en la economía.
2. Discriminar la estructura e independencia de los bancos centrales, objetivos de la política monetaria, estratégica y táctica.

4. Instituciones financieras (72 horas)

Resultados de aprendizaje

1. Explicar la forma de operación y administración de los bancos e instituciones financieras en general.
2. Examinar en la industria bancaria las operaciones que se desarrollan a nivel nacional.
3. Aplicar el reglamento para calificar la situación financiera de los fondos administrados y el reglamento de inversiones

<p>3. Construir cuadros y gráficos estadísticos a través de las herramientas informáticas que representen y correlacionen datos en el ámbito contable financiero.</p> <p>4. Aplicar los principios de discernimiento y responsabilidad en la ejecución de actividades propias de su entorno y en las relaciones con otras personas.</p> <p>5. Mostrar habilidad del dominio de la lengua materna y otros idiomas comprendiendo y produciendo mensajes en una variedad de situaciones y por diversos medios, de acuerdo con determinado propósito.</p>	<p>descripción de los pasos fundamentales que requiere la buena planificación.</p> <p>3. Analizar la ejecución de la auditoría financiera, aplicando los programas específicos para cada cuenta o área, normas de auditoría, propósito de los papeles de trabajo, y producto final de los auditores reflejado en el informe que comunica los resultados obtenidos con hallazgos, conclusiones y recomendaciones.</p> <p>4. Demostrar rigurosidad y exigencia consigo mismo lo que le permite el cumplimiento de los</p>	<p>3. Resolver situaciones de comportamiento, estructura de riesgos y plazos de las tasas de interés utilizando herramientas de mercados financieros.</p> <p>4. Examinar el sistema financiero de Costa Rica, los componentes, clasificación, organismos y productos crediticios considerando la legislación vigente.</p> <p>5. Discriminar los organismos, operaciones e instrumentos bancarios que regulan la banca costarricense y la banca internacional.</p> <p>6. Demostrar capacidad para hacer ajustes sobre la marcha e incorporarlos cuando</p>	<p>de las entidades reguladoras de fondos administrados, según normativa vigente.</p> <p>4. Interpretar los aspectos relacionados con la Ley de Modernización del Sistema Financiero de la República, según normativa vigente.</p> <p>5. Aplicar la Ley Reguladora de Empresas Financieras no Bancarias y la Ley Reguladora de Mercados de Valores, según normativa vigente.</p> <p>6. Discriminar los aspectos más relevantes de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, según legislación vigente.</p> <p>7. Mostrar actitud proclive a la ayuda y apoyo a otros de manera desinteresada.</p>
---	---	---	--

	<p>requerimientos, cometidos y todo tipo de asignación formal con efectividad y oportunidad.</p> <p>5. Demostrar acciones que promueven una sana relación entre él y el planeta, mediante el desarrollo integral y la consecución de proyectos personales que respeten los derechos de las demás personas y el medio ambiente.</p>	<p>las condiciones internas o externas (entorno) cambian.</p> <p>7. Mostrar conocimiento de las brechas sociales, situación de pobreza en los sectores de la población, carencias educativas, falta de servicios sociales y urgencia de satisfacer las necesidades básicas de la población costarricense y centroamericana.</p>	
--	--	---	--



Banca y Finanzas

1. Gestión de pensiones

<ul style="list-style-type: none"> Contextualización de las pensiones (64 horas) 	<ul style="list-style-type: none"> Regímenes de pensiones (56 horas) 	<ul style="list-style-type: none"> Legislación del mercado de pensiones. (80 horas)
<ol style="list-style-type: none"> Examinar los aspectos de la psicología ante el dinero y las herramientas necesarias para una educación financiera saludable. Explicar las generalidades sobre las pensiones, reformas y funcionamiento de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) costarricense. Examinar el marco de supervisión y evaluación de riesgos, comunicación, red de transparencia, equilibrio y solidaridad de las pensiones reconociendo el ordenamiento jurídico y vigente del mercado de pensiones. Interpretar la información generada mediante la supervisión que ejerce la Superintendencia de Pensiones 	<ol style="list-style-type: none"> Clasificar los cuatro pilares del Sistema Nacional de Pensiones (SNP), los derechos que las administradoras del régimen y del fondo de pensiones deben respetar y cumplir en el mercado de pensiones. Ejecutar trámites que contemplan la jubilación, opciones de retiro del Régimen Obligatorio de Pensión Complementaria (ROP) y otros de los regímenes del Sistema Nacional de Pensiones. Implementar técnicas para la recuperación o el mantenimiento del autocontrol. Demostrar la teoría y la práctica de las ideas que fundamentan la 	<ol style="list-style-type: none"> Interpretar las normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero del mercado de pensiones vigente. Examinar la ley que regula el régimen de ahorro individual, la Ley de Protección al Trabajador y normativas dentro del mercado de pensiones. Interpretar el proceso contable para la empresa inmersa en el mercado de pensiones, dando respuesta a los problemas contables fundamentales que plantean los planes de pensiones desde la óptica de la empresa. Demostrar características de liderazgo a través del proceso de aprendizaje, expresando sus potencialidades y

(SUPEN) en las estadísticas, estados financieros, estudios actuariales, distribución de utilidades y productos autorizados en el sistema de pensiones de Costa Rica.

5. Emplear formas de comunicación asertiva en la convivencia con las personas.

6. Mostrar disposición para plantear y analizar problemas que generen alternativas de soluciones eficaces y viables.

democracia y su relación con los valores éticos universales.

maximizando sus rendimientos y de quiénes de rodean.

5. Mostrar la implementación de estrategias individuales y colectivas de cómo lograr las metas propuestas con esperanza de tener éxito.

SUB ÁREA GESTIÓN CONTABLE Y ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



Descripción de la subárea Gestión contable y administración financiera

La sub-área **Gestión Contable y Administración Financiera** ofrece un espacio para que los aspectos teórico-prácticos sean desarrollados durante doce horas semanales para un total de 480 horas anuales, comprendidas en el curso lectivo. Sitúa al estudiante en el contexto actual de la contabilidad tanto a nivel nacional como internacional, reconociendo todos los aspectos que hay en el desarrollo de la economía de la sociedad actual. Lo cognoscitivo, lo psicomotor y lo afectivo se interrelacionan para facilitar la formación integral del educando. El proceso de enseñanza y aprendizaje, se fundamenta en el desarrollo de saberes representativos en las áreas temáticas de matemática financiera, contabilidad financiera y administración financiera. Para efectos del desarrollo de esta sub área, debe entenderse como moneda extranjera el dólar. Las unidades de estudio de la sub área son:

- **Matemática financiera:** la implementación de esta unidad de estudio permite que la persona estudiante adquiera conocimientos en la resolución de operaciones matemático financieras, aplicando el desarrollo lógico matemático y como herramienta la calculadora financiera. A la vez, el tema del uso del dinero, sus funciones y evolución en los sistemas de pagos.

- **Contabilidad Financiera:** esta unidad de estudio permite que el estudiante identifique y recopile datos de diversas fuentes de información como son: el ciclo contable de la empresa comercial y de servicios, aplicando los principios y criterios contables aplicables en Costa Rica, útiles para la toma de decisiones. Además, de la elaboración de los catálogos de cuentas de diversos tipos de empresas.
- **Administración Financiera:** esta unidad de estudio, tiene como finalidad que el estudiante incorpore los principales conceptos de administración, finanzas, administración financiera, estados financieros y análisis para la identificación de las áreas de la empresa que sobresalen; así como las mejoras que pueden realizarse, la identificación de las categorías según las razones financieras, su uso y análisis de proyectos de inversión. Además, se aborda el tema de análisis de los flujos de efectivo conjuntamente con el efecto de la depreciación y el presupuesto de efectivo como herramientas de la planeación financiera.

Propósitos generales de la sub-área

- Calcular operaciones comerciales y financieras.
- Elaborar ciclos contables de una empresa de servicios y comercial y el registro del efectivo de una empresa.
- Analizar la función de las finanzas y su relación con la economía y la contabilidad.
- Aplicar los conceptos financieros de acuerdo con la normativa vigente.

Tabla de distribución de unidades de estudio de la subárea Gestión contable y administración financiera

Unidades de estudio	Semanas	Horas anuales
① Matemáticas financieras	10	120
② Contabilidad financiera	15	180
③ Administración Financiera	15	180



Especialidad⁹: Banca y Finanzas	Modalidad: Comercial y Servicios	Campo detallado¹⁰: Gestión financiera, administración bancaria y seguros	Nivel: Décimo
Subárea: Gestión contable y administración financiera	Unidad de estudio: Matemática Financiera		Tiempo estimado: 10 semanas 120 horas
Competencias para el desarrollo humano: 14. Pensamiento crítico		Eje política educativa¹¹: Educación para el desarrollo sostenible	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro¹²
1. Aplicar fórmulas de matemática financieras, favoreciendo el desarrollo lógico matemático.	Matemática Financiera: <ul style="list-style-type: none"> • Habilidades del Pensamiento: <ul style="list-style-type: none"> • Habilidades básicas del pensamiento: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Observación. ▪ Descripción. ▪ Comparación. ▪ Relación. ▪ Clasificación. • Lógica proposicional: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Inferencias lógicas. ▪ Conectivos lógicos. ▪ Teoría de conjuntos: ▪ Conceptos. ▪ Tipos de conjuntos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce las habilidades del pensamiento que le permitan el razonamiento lógico, crítico y objetivo en los diferentes escenarios de aprendizaje. • Implementa el conocimiento mediante la selección o rechazo de datos significativos o no significativos utilizando la lógica proporcional. • Resuelve ejercicios usando la aritmética y series.

⁹ Nombre de la Cualificación del estándar aprobado del MNC EFTP CR.

¹⁰ Según la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE).

¹¹ Política Educativa “Persona centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad”.

¹² Indicadores para la macroevaluación.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro ¹²
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Operaciones con conjuntos. • Aritmética y series lógicas: <ul style="list-style-type: none"> • Operaciones básicas de Matemática Financiera: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Números. ▪ Signos. ▪ Redondeo. ▪ Exponentes. ▪ Radicales y leyes de exponentes. ▪ Expresiones algebraicas y ecuaciones. ▪ Tanto por ciento y porcentaje en serie. ▪ Razones y proporciones. • Series: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Numéricas. ▪ Alfabéticas. ▪ Afanuméricas. ▪ Figuras. • Representación gráfica para la resolución de problemas: <ul style="list-style-type: none"> • Diagramas de flujo: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Toma de decisiones. ▪ Simbología. ▪ Diagramas de flujo para la representación de problemas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Utiliza la representación gráfica para la resolución de problemas mediante diagramas de flujo. • Explica el papel del Banco Central de Costa Rica en el manejo del tipo de cambio. • Diferencia entre tasa básica pasiva, activa, efectiva y libor. • Discrimina los términos depreciación y amortización. • Contrasta diferencias entre las acciones y los bonos. • Determina el valor presente y futuro de la anualidad. • Calcula operaciones básicas de matemáticas financieras usando el desarrollo lógico matemático. • Ejecuta problemas relacionados con interés simple, compuesto y fórmulas financieras utilizando operaciones de índole financiera y comercial.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro ¹²
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Algoritmos para la resolución problemas. • Interés simple y compuesto. • Descuento simple y por pronto pago. • Valor futuro y presente de una anualidad. • Depreciación y amortización. • Constitución de fondos. • Acciones, bonos y obligaciones. • Tasa básica pasiva, tasa activa, tasa efectiva, tasa libor. • Manejo de los tipos de cambio, según el sitio web oficial del Banco Central de Costa Rica. • Uso de una hoja electrónica en el desarrollo de ejercicio matemático financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> • Resuelve casos de matemática financiera, utilizando la hoja electrónica fortaleciendo el desarrollo lógico matemático.
<p>2. Discriminar los lineamientos necesarios para la gestión documental, según la normativa emanada por el Archivo Nacional y otras instancias.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Documentos comerciales sencillos y complejos. • Planillas. • Títulos valores. • Títulos valores de mayor circulación. • Lineamientos para realizar una adecuada gestión documental, según lo tipificado por el Archivo Nacional de Costa Rica: <ul style="list-style-type: none"> • Administración y control de documentos contables. 	<ul style="list-style-type: none"> • Explica lineamientos para la gestión documental, según la normativa emanada por Archivo Nacional y otras instancias. • Interpreta la Norma Técnica General para la gestión de sistemas electrónicos de archivo vigentes según lo establecido por el Archivo Nacional.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro ¹²
	<ul style="list-style-type: none"> • Materiales y equipo profesional de archivo. • Sistemas para archivar (alfabético, numérico, geográfico, por asunto). • Sistemas electrónicos de archivo (vigentes según el Archivo Nacional). 	
<p>3. Implementar los comprobantes electrónicos, usando como herramienta simuladores de prueba.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Dirección de Servicio al Contribuyente, Ministerio de Hacienda, sitio web oficial, comprobantes electrónicos (factura electrónica): <ul style="list-style-type: none"> • Aspectos Generales. • Fundamento legal (digesto tributario). • Resoluciones de carácter vigente. • Contribuyentes exentos. • Condiciones previas para la emisión y recepción de comprobantes electrónicos. • Herramienta gratuita de emisión de comprobantes electrónicos del Ministerio de Hacienda. • Proveedores de comprobantes electrónicos privados. • Consideraciones al utilizar un sistema electrónico para la emisión y confirmación del comprobante electrónico de un proveedor privado. 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce aspectos generales y el fundamento legal producto de la implementación de comprobantes electrónicos. • Identifica elementos que caracterizan los comprobantes electrónicos del sistema financiero. • Aplica la normativa vigente sobre factura electrónica y su uso en el sector financiero. • Elabora comprobantes electrónicos, usando como herramienta la hoja electrónica, software específico y simuladores de prueba.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro ¹²
4. Desarrollar ejercicios de pensamiento crítico, como base para la creación de capacidad analítica, en el tema de derechos humanos.	<ul style="list-style-type: none"> • Pensamiento crítico y creativo: <ul style="list-style-type: none"> • Convivo con personas que como yo son diferentes y especiales. • Los derechos humanos. • El abuso infantil. • Derecho a la Educación. 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce la importancia del respeto a las diferencias en los seres humanos. • Ejemplifica los derechos humanos. • Discrimina la importancia de ejercer actitud crítica ante situaciones relacionadas con el abuso infantil, el derecho a la vida y a la educación.
5. Promover escenarios de desarrollo sostenible, relacionados con lo establecido en la Declaración del Milenio de la Asamblea General de Naciones Unidas, a través de la educación.	<ul style="list-style-type: none"> • La Declaración del Milenio de la Asamblea General de Naciones Unidas: <ul style="list-style-type: none"> • La lucha contra el hambre y la pobreza. • Garantizar la sostenibilidad ambiental. • Erradicar la mortalidad infantil. • Educación primaria universal. • Combatir enfermedades graves como el VIH o el paludismo). • Objetivos de desarrollo sostenible (ODS). 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce los 17 Objetivos para el Desarrollo Sostenible según la Organización de las Naciones Unidas para la Educación la Ciencia y la Cultura. • Explica lo que establece la Declaración del Milenio de la Asamblea General de Naciones Unidas en temas de lucha contra el hambre, pobreza, educación y mortalidad. • Demuestra acciones orientadas al cumplimiento de los objetivos del desarrollo sostenible en la institución educativa y la comunidad.



Especialidad: Banca y Finanzas	Modalidad: Comercial y Servicios	Campo detallado: Gestión financiera, administración bancaria y seguros	Nivel: Décimo
Subárea: Gestión contable y administración financiera	Unidad de estudio: Contabilidad financiera		Tiempo estimado: 15 semanas 180 horas
Competencias para el desarrollo humano: 3. Comunicación oral y escrita		Eje política educativa: Fortalecimiento de una ciudadanía planetaria con identidad	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
1. Distinguir las principales características de los tipos de catálogos de cuentas, usados en las contabilidades especiales.	<ul style="list-style-type: none"> • Catálogos de cuentas: <ul style="list-style-type: none"> • Concepto e importancia de cuenta y catálogo de cuenta. • Empresas que realizan actividades comerciales en el sector: <ul style="list-style-type: none"> • Hotelera. • Agrícola (permanente y estacional). • Porcinas. • Fabril (producto a gusto del docente). • Avícola. • Vacuna (leche, engorde y doble propósito). • Caprino (cabras y ovejas). • Peces. • Médico. • Aduanero. • Centro de servicio compartido. • Eficiencia Energética. 	<ul style="list-style-type: none"> • Compara las principales características de los tipos de catálogos de cuenta, utilizados en las contabilidades especiales. • Explica cómo opera el Centro de Servicio Compartido. • Examina los sistemas integrados contables US-SAP-JD EDWARDS de un centro financiero según las necesidades de la empresa.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Entidades bancarias y financieras. • Mutuales. • Cooperativas. • Operadoras de seguros. • Operadoras de pensiones. • Sistemas contables para un centro financiero compartido. • Sistemas integrados contables US-SAP-JP EDWARDS 	
<p>2. Confeccionar los ciclos contables para la empresa de servicios en moneda nacional e internacional, utilizando como herramienta la hoja electrónica o software contable; según lo establecido en la legislación contable (NIFFs), comercial, tributaria, laboral, de prevención en legitimación de capitales vigente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ciclos contables: <ul style="list-style-type: none"> • Conceptos básicos de la Contabilidad y la ecuación contable. • Clasificación de las cuentas que conforman los estados financieros. • Tratamiento de las cuentas y sus componentes. • Asientos contables (simples y complejos). • Ciclo contable de la empresa de servicio: <ul style="list-style-type: none"> ○ Asientos, mayorización, estados financieros, notas al pie, libros legales digitales, asientos de cierre y ajuste, asientos de cierre, hoja de trabajo digital, declaración tributaria. 	<ul style="list-style-type: none"> • Identifica los conceptos básicos de la Contabilidad y la ecuación contable. • Discrimina la legislación contable, comercial, tributaria, laboral y prevención en legitimación de capitales vigente aplicada a la confección de ciclos contables de la empresa de servicios. • Clasifica las cuentas que conforman los estados financieros de la empresa de servicios. • Elabora asientos contables simples y complejos.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Legislaciones que pueden incidir en la presentación de los estados financieros¹³. ○ Moneda en que se pueden presentar los estados financieros. nacional e internacional. ○ Herramienta para la presentación de los estados financieros: una hoja electrónica o un software contable. ○ Normas de Salud Ocupacional en el escenario de la oficina. ○ Uso de la prevención en la legitimación de capitales (medidas vigentes). ● Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA) resolución de casos. ● Registro contable del Impuesto al Valor Agregado (IVA): <ul style="list-style-type: none"> ● Mecánica del Impuesto. ● Catálogo de cuentas. ● Instructivo del catálogo de cuentas para el manejo del IVA. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Realiza el proceso del ciclo contable para la empresa de servicios utilizando la hoja electrónica o software contable como herramienta para la empresa de servicios. ● Elabora ciclos contables para la empresa de servicios en moneda nacional e internacional, considerando la legislación vigente relacionada para su confección. ● Aplica normas de Salud ocupacional en el quehacer técnico. ● Resuelve casos aplicando los Principios Contables Generalmente Aceptados. ● Realiza los procesos correspondientes al registro contable del Impuesto al Valor Agregado (IVA) según la normativa vigente.

¹³ Leyes contable, comercial, tributaria, laboral, vigentes.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Desglose del IVA. 	
<p>3. Confeccionar los ciclos contables para la empresa comercial en moneda nacional e internacional, utilizando como herramienta la hoja electrónica o software contable; según lo establecido en la legislación contable (NIFFs), comercial, tributaria, laboral, de prevención en legitimación de capitales vigente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ciclo contable de la empresa comercial: <ul style="list-style-type: none"> • Asientos, mayorización, estados financieros, notas al pie, libros legales digitales, asientos de ajuste, asientos de cierre, hoja de trabajo digital, declaración tributaria. • Legislaciones que pueden incidir en la presentación de los estados financieros¹⁴ • Moneda en que se pueden presentar los estados financieros nacional e internacional. • Herramienta para la presentación de los estados financieros: hoja electrónica o un software contable. • Registro contable del Impuesto al Valor Agregado (IVA): <ul style="list-style-type: none"> • Mecánica del Impuesto. • Catálogo de cuentas. • Instructivo del catálogo de cuentas para el manejo del IVA. • Desglose del IVA. • Inscripción y legalización de los libros contables: 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce el procedimiento para la inscripción y legalización de los libros contables según la normativa vigente. • Discrimina la legislación contable, comercial, tributaria, laboral y prevención en legitimación de capitales vigente aplicada a la confección de ciclos contables de la empresa comercial. • Utiliza la hoja electrónica o software contable como herramienta en la ejecución del proceso del ciclo contable para la empresa comercial. • Elabora ciclos contables para la empresa comercial en moneda nacional e internacional, según la legislación vigente relacionada para su confección.

¹⁴ Leyes contable, comercial, tributaria, laboral vigente.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Dirección General de Tributación Directa, Resolución N° DGT-R-034-2011. Dada en San José, fechada 18-10-11, denominada “libros legales digitales” (versión vigente). • Otras leyes y directrices de interés: <ul style="list-style-type: none"> • Ley 6727 Sobre Riesgos del Trabajo (versión vigente). • Aplicación de normas de Salud Ocupacional en el escenario de la oficina. • Ley 8204. Uso de la prevención en la legitimación de capitales (medidas vigentes). • Directriz CN-002-2014, denominada “Información contable digital” (versión vigente). • Directriz CN-001-2019, denominada “Presentación de estados financieros y otra información” (versión vigente). 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplica normas de Salud ocupacional en el quehacer técnico. • Realiza los procesos correspondientes al registro contable del Impuesto al Valor Agregado (IVA) según la normativa vigente.
<p>4. Contabilizar la partida del efectivo, considerando el procedimiento para el registro, valuación y presentación en los estados financieros mediante la hoja electrónica o software</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Contabilización de la cuenta del efectivo desde la óptica del cálculo. • Registro y presentación de la cuenta dentro de los estados financieros (con sus notas al pie), en moneda nacional y extranjera. 	<ul style="list-style-type: none"> • Registra contablemente la cuenta del efectivo, considerando la valuación y presentación en los estados financieros según la normativa vigente.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>específico de Contabilidad según normativa vigente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Caja: <ul style="list-style-type: none"> • Efectivo. • Caja chica (establecimiento, reposición y cambio del monto), arqueos. • Cuentas (corriente, débito, ahorro). • Sistemas de seguridad: (Cajas de seguridad, Sistemas de reparto, Cámaras - alarmas, Microfilm – pólizas, Bóvedas). • Bancos: <ul style="list-style-type: none"> • La cuenta bancaria como instrumento de control: <ul style="list-style-type: none"> ○ Tarjetas de firmas. ○ Comprobantes de depósito. ○ Cheque. ○ Estado de cuenta bancario. ○ Transferencia electrónica de fondos. ○ Conciliación bancaria ○ Revisión de una conciliación bancaria. ○ Contabilización de las transacciones producto de la conciliación bancaria. • Control interno aplicado a la cuenta de caja y bancos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Caracteriza la cuenta del efectivo. • Identifica procedimientos para la contabilización del efectivo, caja chica, cuentas y sistemas de seguridad. • Distingue los elementos que constituyen la cuenta bancaria como instrumento de control y su aplicación. • Utiliza la hoja electrónica o software específico de Contabilidad en la contabilización de la partida del efectivo. • Aplica normas de control interno relacionados con la cuenta de caja y bancos.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
5. Aplicar técnicas de comunicación oral y escrita según su contexto.	<ul style="list-style-type: none"> • Comunicación oral y escrita: <ul style="list-style-type: none"> ○ Concepto de comunicación oral y comunicación escrita. ○ Lenguaje oral y escrito. ○ Redacción y sus requisitos: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Claridad ▪ Precisión. ▪ Sencillez y naturalidad ▪ Concisión. ▪ Originalidad. ○ Técnicas de expresión oral. 	<ul style="list-style-type: none"> • Identifica los elementos de la comunicación oral y escrita. • Diferencia características del lenguaje oral y escrito. • Genera informes escritos relacionados con el área de Banca y Finanzas. • Emplea técnicas de expresión oral y escrita en el ámbito de aplicación técnica.
6. Mostrar la importancia del proceso de la comunicación, como fuerza que genera la interacción de ideas, en cualquiera de sus manifestaciones verbal o no verbal.	<ul style="list-style-type: none"> • Proceso de la comunicación: <ul style="list-style-type: none"> ○ Concepto de comunicación verbal y sus características: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Lengua. ▪ Habla. ○ Componentes del proceso de comunicación: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Esquema del proceso comunicativo. ▪ Tipos de comunicación: <ul style="list-style-type: none"> • Verbal. • No Verbal. ○ Esquema resumen. 	<ul style="list-style-type: none"> • Diferencia el concepto de comunicación verbal, características y los componentes del proceso de comunicación. • Reconoce la diferencia entre lengua y habla. • Identifica en los discursos oral y escrito los elementos que conforman el esquema del proceso de comunicación.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
		<ul style="list-style-type: none">• Emplea componentes del proceso de comunicación en el desempeño de la carrera técnica seleccionada.



Especialidad: Banca y finanzas	Modalidad: Comercial y Servicios	Campo detallado: Gestión financiera, administración bancaria y seguros	Nivel: Décimo
Subárea: Gestión contable y administración financiera	Unidad de estudio: Administración financiera		Tiempo estimado: 15 semanas 180 horas
Competencias para el desarrollo humano: 2. Autoaprendizaje		Eje política educativa: Educación para el desarrollo sostenible	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
1. Distinguir los principios básicos y el enfoque clásico de la administración.	<ul style="list-style-type: none"> Principios básicos de administración: <ul style="list-style-type: none"> Conceptos básicos administración. La administración y el enfoque interdisciplinario. La importancia y su utilidad. Características. Administración pública y privada. Origen y desarrollo de la administración. Teoría general de la administración: <ul style="list-style-type: none"> Conceptos. Introducción y estado de la teoría general de administración. Contenido y objeto. La administración en la sociedad moderna. Perspectivas futuras administración. Enfoque clásico: 	<ul style="list-style-type: none"> Reconoce el origen, concepto y características de la administración. Identifica los principios básicos de la administración. Discrimina aspectos de la teoría general de la Administración. Contrasta el enfoque de la administración científica y la escuela tradicional. Determina los elementos de la teoría clásica de la administración considerando la diferencia con el enfoque neoclásico.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • La administración científica o sistemática: Administración sistemática, principales contribuciones, preludio del enfoque clásico. • Administración científica o escuela tradicional: <ul style="list-style-type: none"> • Frederick Winslow Taylor. • Administración de talleres. • Principios y fines de administración científica. • Contribuciones de Frank Bunker y Lillian Moller Gilberth, y autores relevantes. • Opinión crítica administración científica. • Teoría clásica de la administración o proceso administrativo: <ul style="list-style-type: none"> • Henry Fayol y la enseñanza de la administración. • Lyndall Urwick y Luther Gulick. • Enfoque neoclásico. • Revisión de los elementos de la administración. • Opinión crítica y comparación de la teoría clásica. • Enfoque neoclásico. 	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>2. Elaborar el flujo de efectivo y la planeación financiera mediante el análisis de los estados y razones financieras aplicando herramientas tecnológicas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Entorno de la administración financiera: <ul style="list-style-type: none"> • Finanzas y empresas. • Organización de la función financiera. • Objetivo de la empresa. • Instituciones y mercados financieros. • Impuestos de las empresas. • Estados Financieros y su análisis: <ul style="list-style-type: none"> • El informe de accionistas. • Análisis horizontal y vertical de los estados financieros. • Uso de las razones financieras: <ul style="list-style-type: none"> • Razones de liquidez, razones de actividad. • Razones de deuda. • Razones de rentabilidad. • Razones de mercado. • Análisis completa de razones financieras. • Flujo de efectivo y planeación financiera: <ul style="list-style-type: none"> • Análisis del flujo de efectivo de la empresa. • Proceso de planeación financiera. • Planeación del efectivo: <ul style="list-style-type: none"> • Presupuestos de efectivo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Distingue la importancia del análisis de los estados financieros para la toma de decisiones. • Contrasta los componentes del entorno de la administración financiera. • Interpreta el rol y el entorno de la administración financiera mediante el análisis de estados financieros y el flujo de efectivo. • Estima la información obtenida mediante el cálculo de razones financieras para procesos de planeación financiera. • Elabora el flujo de efectivo y la planeación financiera utilizando la herramienta de la hoja electrónica, o programa financiero específico.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Planeación de utilidades: <ul style="list-style-type: none"> • Estados financieros pro forma. • Preparación del Estado de Resultados pro forma. • Preparación del Balance General pro forma. • Evaluación de los estados financieros pro forma. 	
<p>3. Implementar los conceptos financieros del valor del dinero en el tiempo, riesgos y rendimientos y análisis de proyectos de inversión.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Valor del dinero en el tiempo: <ul style="list-style-type: none"> • El papel del dinero en el tiempo en las finanzas. • Cantidades únicas. • Anualidades. • Series combinadas. • Capitalización en periodos menores de un año. • Aplicaciones especiales del valor del dinero en el tiempo. • Riesgo y rendimiento: <ul style="list-style-type: none"> • Fundamento de riesgo y rendimiento. • Riesgo de un activo individual. • Riesgo de una cartera. • Riesgo y rendimiento: el modelo de valuación de activos de capital. • Análisis de proyectos de inversión: <ul style="list-style-type: none"> • Tipos de proyectos de inversión. • El valor actual neto (VAN). 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce el papel del dinero en el tiempo en el ámbito de las finanzas. • Identifica los conceptos de cantidades únicas, anualidades, serie combinadas, capitalización y su aplicación. • Ilustra los conceptos de riesgo y rendimiento. • Contrasta los tipos de riesgo en área de las Finanzas. • Aplica los conceptos financieros del valor del dinero en el tiempo: valor futuro y presente, mediante herramientas de cálculo y patrones básicos del

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • La tasa interna de rendimiento (TIR). • El análisis de sensibilidad. • El valor añadido económico (EVA). 	<p>flujo del efectivo en el ámbito de las inversiones de las empresas.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analiza los riesgos y rendimientos de los activos individuales, capital y de cartera, según la normativa vigente. • Examina los tipos de proyectos de inversión considerando el valor actual neto, tasa interna de rendimiento, análisis de sensibilidad y valor añadido económico.
<p>4. Interpretar tasas de interés, valuación de bonos y acciones mediante el uso de herramientas y técnicas cuantitativas para la toma de decisiones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tasas de interés y valuación de bonos: <ul style="list-style-type: none"> • Tasas de interés y rendimientos requeridos. • Bonos corporativos. • Fundamentos de la valuación, valuación de bonos. • Valuación de acciones: <ul style="list-style-type: none"> • Diferencias entre capital de deuda y capital de accionario. • Acciones ordinarias y acciones preferentes. • Valuación de acciones ordinaria. • Toma de decisiones. • Valor de acciones ordinarias. 	<ul style="list-style-type: none"> • Explica en qué consisten las tasas de interés y la valuación de bonos. • Diferencia capital de deuda y capital de accionario. • Contrasta aspectos de las acciones ordinarias y acciones preferentes. • Discrimina las tasas de interés empleando herramientas y

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
		<p>técnicas cuantitativas según las nuevas tendencias.</p> <ul style="list-style-type: none"> Ejecuta la valuación de bonos y acciones para la toma de decisiones, según las nuevas tendencias.
<p>5. Utilizar información que profundice el aprendizaje, aprovechando las oportunidades de aprendizaje disponibles, seleccionando los recursos apropiados de su entorno requeridos para el fortalecimiento de su aprendizaje y el de otros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoaprendizaje: <ul style="list-style-type: none"> Autoaprendizaje: Concepto de aprendizaje. ¿Qué significa aprender a aprender? Utilidad del autoaprendizaje Motivación para aplicar el autoaprendizaje. 	<ul style="list-style-type: none"> Distingue el concepto de aprendizaje, autonomía y autoaprendizaje. Describe la utilidad del autoaprendizaje como proceso de aprender a aprender. Aplica estrategias de autoaprendizaje en situaciones propias del área de Banca y Finanzas. Muestra disposición al trabajo conjunto para la consecución de un bien común propio y de otros
<p>6. Ejercer derechos y obligaciones ciudadanas a nivel local, estatal, nacional y global.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Derechos y obligaciones ciudadanas: <ul style="list-style-type: none"> Derecho a la vida. Libertad de expresión. Acceso a la salud. Derecho a la educación y libertad de enseñanza. 	<ul style="list-style-type: none"> Identifica acciones realizadas por personas de la institución educativa, comunidad o a nivel nacional relacionados con la implementación de derechos como el acceso a la salud, la

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Derecho al trabajo. 	<p>vida, la educación y expresión de manera responsable.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Participa en proyectos orientados al desarrollo de capacidades en el ámbito cultural y ambiental a nivel del centro educativo y la comunidad local. • Promueve la investigación de problemas reales en las comunidades y la discusión al respecto.

SUB ÁREA GESTIÓN EN TECNOLOGÍAS

DIGITALES FINANCIERAS



Descripción de la subárea **Gestión en tecnologías digitales bancarias**

La sub-área **Gestión en tecnologías digitales financieras** ofrece un espacio para que los aspectos teórico-prácticos sean desarrollados durante ocho horas semanales para un total de 320 horas anuales, durante la implementación del curso lectivo. Está subárea sitúa al estudiante en un contexto en el cual éste adquiere el dominio de procesadores de texto, hojas electrónicas, presentación de gráficos, presentaciones interactivas e internet. Además fomenta el desarrollo de competencias en el comercio electrónico entre empresas nacionales e internacionales. El proceso de enseñanza y aprendizaje, se fundamenta en el desarrollo de saberes representativos, como son: Soporte en la gestión comercial, Gestión en Comercio de servicios financieros y Sistema nacional de pagos electrónicos (SINPE).

Las unidades de estudio de la sub área son:

- **Tecnologías de información aplicada a la Banca y Finanzas:** con el desarrollo de las Tecnologías de Información (TI) han surgido formas inéditas para generar, almacenar, transmitir y distribuir información, provocando cambios importantes no sólo en la educación formal y la no formal, sino también en las relaciones sociales, el trabajo, la economía, la política, la cultura y la vida cotidiana. (López, 2017). La unidad de Tecnologías de Información para la Banca y Finanzas tiene como propósito brindarle al estudiante los conocimientos, habilidades y destrezas en la aplicación de herramientas digitales; que le faculten para encarar los cambios y transformaciones que experimenta diariamente la sociedad, asimismo desarrollar en ellos nuevos saberes que les permita



desempeñarse con éxito en situaciones de aprendizaje y de la vida real. A través de su aprendizaje se estimula un aprendizaje que lo prepare para el intercambio, la comunicación, la interacción con otros, la reflexión y el análisis de lo aprendido y la toma de decisiones.

La incorporación de la unidad de estudio en el programa de estudio, tiene como objetivo que el estudiante alcance la siguiente competencia:

Utilizar herramientas y tecnologías digitales mediante la aplicación de software de código abierto y licenciado, la automatización y el análisis de datos y su transmisión a través del internet; así como la evaluación de alternativas para la protección e integridad de los datos mediante el uso de tecnologías.

La unidad tiene una duración de 160 horas, la cual se imparte en el laboratorio de cómputo institucional. Su fundamento es la generación de saberes orientados a la aplicación de herramientas digitales de código abierto y licenciado para la producción de documentos, el uso de herramientas para la gestión y el análisis de la información y la aplicabilidad de alternativas para la transmisión, protección e integridad de los datos.

- Gestión en comercio de servicios financieros (en línea): permite que la persona estudiante reconozca generalidades en el desarrollo de estrategias comerciales de servicios financieros en un entorno global y cambiante. En la actualidad el marketing también se ha transformado, de forma que el uso de las tecnologías online es parte del día a día de las empresas de servicios

financieros. El uso del internet aporta en el área de marketing financiero la posibilidad de utilizar el marketing relacional, diferentes canales alternativos de comercialización de productos y servicios financieros.

- **Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE)**: esta unidad de estudio, tiene la finalidad que la persona estudiante determine la importancia del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos, distinga los conceptos básicos, estructura funcional, firma digital y su normativa vigente, para su desarrollo profesional dentro del ámbito empresarial y financiero.

Propósitos generales de la Sub área

- Desarrollar conocimientos, habilidades y destrezas en la aplicación de herramientas digitales que le faculten para los cambios y transformaciones que se producen en el área de las tecnologías de la información.
- Usar las herramientas disponibles en el mercado para su aplicación en la gestión comercial de servicios financieros (online).
- Distinguir el uso del concepto de Sistema Nacional de Pagos Electrónicos, estructura funcional, tipos de servicios que ofrece y el marco normativo.

Tabla de distribución de unidades de estudio de la subárea Gestión en tecnologías digitales financieras

Unidades de estudio	Semanas	Horas anuales
① Tecnologías de información aplicada a la Banca y Finanzas.....	20.....	160
② Gestión en comercio de servicios financieros.....	10.....	80
③ Sistema Nacional de Pagos Electrónicos.....	10.....	80



Especialidad: Banca y Finanzas	Modalidad: Comercial y Servicios	Campo detallado: Gestión financiera, administración bancaria y seguros	Nivel: Décimo
Subárea: Tecnologías de Información para la Banca y Finanzas	Unidad de estudio: Tecnologías de Información para la Banca y Finanzas		Tiempo estimado: 160 horas
Competencias para el desarrollo humano: 8. Innovación y creatividad		Eje política educativa: La ciudadanía digital con equidad social	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
1. Utilizar herramientas para la producción de documentos, según las nuevas tendencias.	<ul style="list-style-type: none"> • Generalidades: <ul style="list-style-type: none"> • Teclado básico. • Funciones disponibles. • Ventanas de trabajo. • Barras de menús y herramientas. • Ayuda. • Trabajo con documentos: <ul style="list-style-type: none"> • Creación. • Edición y modificación. • Guardar. • Impresión. • Formato de documentos: <ul style="list-style-type: none"> • Márgenes • Tabulaciones • Párrafos • Páginas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Identifica las funciones disponibles para la creación, apertura, edición e impresión de documentos. • Distingue los procedimientos para el manejo, construcción de tablas y gráficos en el procesador de textos. • Elabora documentos aplicando las funciones del procesador de texto. • Identifica las operaciones básicas que se ejecutan en la hoja de cálculo.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Manejo de bloques <ul style="list-style-type: none"> • Copiar. • Mover. • Borrar. • Tablas y gráficos en un documento. • Características de la hoja electrónica: <ul style="list-style-type: none"> • Generalidades. • Funciones disponibles. • Ventana de trabajo. • Barras de menús y herramientas. • Creación de una hoja de cálculo: <ul style="list-style-type: none"> • Definición. • Partes. • Ingreso y modificación de datos. • Trabajo con celdas. • Fórmulas. • Recuperación y edición: <ul style="list-style-type: none"> • Rangos. • Eliminar. • Mover. • Copiar. • Seleccionar. • Utilización de fórmulas. • Formatos. • Creación de gráficos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Elabora hojas de cálculo utilizando las herramientas que contiene el software. • Aplica las funciones y herramientas disponibles en la creación de documentos electrónicos. • Define los pasos para la creación de presentaciones. • Explica el funcionamiento de las herramientas disponibles en la administración y asignación de objetos para las presentaciones. • Utiliza las funciones disponibles para el manejo del entorno del software para la presentación de documentos en forma dinámica. • Identifica las herramientas que proporciona el entorno web para la comunicación, mensajería instantánea y visualización de imágenes.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Tablas dinámicas. • Impresión de una hoja cálculo. • Creación de una presentación nueva. • Uso de asistentes. • Elementos de la diapositiva. • Características y propiedades. • Combinaciones de colores. • Ajuste de la diapositiva en el papel. • Impresión de diapositivas. • Combinación de archivos de diapositivas para la presentación. • Objetos: <ul style="list-style-type: none"> • Características. • Propiedades. • Inserción de objetos. • Inserción de otras aplicaciones. • Formas de cambiar las propiedades a los objetos. • Efectos de transición. • Ocultar diapositiva en la presentación. • Efectos para los dibujos y objetos. • Elaboración de presentaciones profesionales. • Entorno Web: 	<ul style="list-style-type: none"> • Explica la importancia del uso del entorno web como parte de las labores propias de su área de formación. • Reconoce las herramientas de trabajo para el procesamiento y almacenamiento de la información, elaboración de multimediales, creación de formularios y hojas de cálculo en la nube. • Interpreta la usabilidad de las herramientas de trabajo colaborativo para el procesamiento de la información, elaboración de multimediales, creación de formularios y hojas de cálculo en la nube. • Utiliza los componentes de los software para entorno web en el procesamiento de la información, elaboración de multimediales,



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Correo electrónico. • Redes sociales. • Videoconferencia. • Realidad aumentada. • Inteligencia artificial. • Simuladores. • Industria 4.0. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Concepto. ▪ Ventajas. ▪ Importancia. • Aplicaciones y servicios en la nube: <ul style="list-style-type: none"> • Procesador de texto. • Hoja electrónica. • Presentaciones multimedia. • Herramientas para la web. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Formularios en línea. ▪ Almacenamiento. 	<p>creación de formularios y hojas de cálculo.</p>
<p>2. Utilizar herramientas para la gestión y análisis de la información.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Datos: <ul style="list-style-type: none"> • Valor de los datos. • Datos y datos masivos. • Datos abiertos y privados. • Datos estructurados y no estructurados. • Datos almacenados y en movimiento. • Administración de datos masivos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Identifica los tipos de datos y su relación con bases de datos. • Diferencia los tipos de datos mediante la manipulación y análisis de la información. • Distingue los usos y aplicaciones de las bases de



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Evolución hacia los datos masivos. • Tecnologías de administración básica de datos. • Bases de datos: <ul style="list-style-type: none"> • Concepto. • Características. • Usos y aplicaciones. • Aportes al trabajo cotidiano. • Aspectos básicos del análisis de datos: <ul style="list-style-type: none"> • Definición • Uso de datos masivos. • Tipos de análisis de datos. • Ciclo de vida del análisis de datos. • Fuente y preparación de los datos. • Adquisición de datos y preparación • Elementos de las Bases de Datos: <ul style="list-style-type: none"> • Campos, Registros, Llaves. • Relaciones, Tablas. • Formularios, Consultas e Informes. • Entorno: <ul style="list-style-type: none"> • Menús. • Funciones. • Herramientas. 	<ul style="list-style-type: none"> datos y su aporte al quehacer cotidiano. • Distingue los elementos de las base de datos. • Utiliza las herramientas del software para el manejo de tablas, formularios, consultas. • Diseña bases de datos utilizando herramientas licenciadas y de código abierto. • Identifica los tipos de análisis de datos. • Compara mediante estadísticas información relevante para la toma de decisiones propia de su área de formación. • Aplica herramientas y metodologías disponibles para la presentación, visualización y análisis de bases de datos.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Ventanas de trabajo. • Trabajo con: <ul style="list-style-type: none"> • Tablas, Formularios. • Consultas, Impresión. • Operaciones básicas: <ul style="list-style-type: none"> • Agregar. • Actualizar. • Eliminar. • Funciones, Gráficos. • Exportar e importar datos. • Combinación de Tablas, registros. • Asistentes, Formularios o auto formularios. • Búsquedas. • Consultas: <ul style="list-style-type: none"> • Utilización. • Selección de Tablas. • Análisis de datos: <ul style="list-style-type: none"> • Estadístico. • Características. • Estadísticas descriptivas. • De correlación. • Aprendizaje automatizado de los datos: <ul style="list-style-type: none"> • Predictivo 	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Aprendizaje automático. • Regresión. • Evaluación del modelo. • Validez y fiabilidad. • Error de análisis. • Narración con datos: <ul style="list-style-type: none"> • Creación de una historia de datos. • El poder de la visualización. • Arquitectura para datos masivos e ingeniería de datos: <ul style="list-style-type: none"> • Escala del análisis de datos. • Ingeniería de datos. • Plan de datos masivos. • Imágenes digitales como datos. 	
3. Utilizar el Internet de todo y la seguridad de los datos.	<ul style="list-style-type: none"> • Internet de todo: <ul style="list-style-type: none"> • Internet. • Transición a Internet de Todo (IdT) • El valor de IdT • Conectados globalmente • Pilares del IdT: <ul style="list-style-type: none"> • Los objetos. • Los datos. • Las personas. • Los procesos 	<ul style="list-style-type: none"> • Define el valor del internet de todo y cómo se da la conexión globalmente. • Describe los pilares del internet de todo y cómo se interrelacionan. • Justifica la forma de conexión y configuración de los objetos en un proceso de comunicación a través del internet.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Conectar lo que no está conectado: <ul style="list-style-type: none"> • Conexión de objetos • Configuración de objetos • Programación • Transición a IdT: <ul style="list-style-type: none"> • Las conexiones de IdT • Tecnología de la información (TI) y Tecnología Operativa (TO) en IdT • Conexiones Máquina a Máquina (M2M) • Conexiones Máquina a Persona (M2P) • Conexiones de redes entre pares (P2P) • Implementación de una solución de IdT. • Seguridad e IdT. • Unificación de todo: <ul style="list-style-type: none"> • Creación de modelos de una solución IdT. • Interacciones de IdT en un modelo. • Creación de un prototipo para sus ideas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Identifica las formas de transmisión de las tecnologías. • Describe la implementación de solución de internet de todo en el entorno de trabajo. • Diseña propuestas para la aplicación del internet de todo mediante prototipos propios de su área de formación técnica. • Describe el impacto de la violación de seguridad. • Determina las características y el valor de los datos personales y de una organización. • Explica las características y el propósito de las guerras cibernéticas, los ataques y su funcionamiento. • Determina procedimientos para la protección de los dispositivos y su red contra amenazas.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Recursos para la creación de prototipos. • Oportunidades de aprendizaje. • Ejemplos de IdT • La necesidad de la ciberseguridad: <ul style="list-style-type: none"> • Datos personales. • Datos de una organización. • Los atacantes y profesionales de la ciberseguridad. • Panorama actual y tendencias. • Ataques, conceptos y técnicas: <ul style="list-style-type: none"> • Características y funcionamiento de un ciberataque. • Panorama de las ciberamenazas. • Ingeniería social. • Protección de sus datos y su privacidad: <ul style="list-style-type: none"> • Protección de los datos • Protección de seguridad en línea • Protección de la organización: <ul style="list-style-type: none"> • Firewalls. • Comportamiento a seguir en la ciberseguridad. • Ciberseguridad: <ul style="list-style-type: none"> • Pilares de la Seguridad informática: • Confidencialidad. 	<ul style="list-style-type: none"> • Describe los procedimientos seguros para el mantenimiento de datos. • Explica los métodos de autenticación fuerte y comportamientos seguros en línea para la protección de la privacidad de la organización. • Describe las características y principios del mundo de la ciberseguridad. • Compara cómo las amenazas de ciberseguridad afectan a individuos, empresas y organizaciones. • Diferencia los tipos de malware y código malicioso. • Describe las técnicas de control de acceso a la confidencialidad.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Integridad. • Disponibilidad de los datos • El mundo de la Ciberseguridad: <ul style="list-style-type: none"> • Criminales cibernéticos • Amenazas • Estados de datos • Contramedidas de ciberseguridad • Marco de gestión de seguridad de Tecnologías de Información • Amenazas de Ciberseguridad, Vulnerabilidades y Ataques: <ul style="list-style-type: none"> • Malware y código malicioso. • Astucia • Los ataques • El arte de proteger los secretos: <ul style="list-style-type: none"> • Criptografía • Técnicas de encriptación • Controles de acceso • Integridad de los datos: <ul style="list-style-type: none"> • Tipos de controles. • Firmas digitales. • Certificados. • Cumplimiento de la integridad de la base de datos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Explica las técnicas de encriptación y los tipos de controles de integridad de datos. • Utiliza procedimientos para la integralidad de los datos mediante la verificación de controles, firmas y certificados digitales.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
4. Aplicar principios éticos y legales en el acceso, uso y análisis de la información obtenida a partir de grandes volúmenes de datos.	<ul style="list-style-type: none"> • Ética <ul style="list-style-type: none"> • Concepto. • Principios y valores: • Respeto. • Probidad. • Anticorrupción. • Compromiso. • Legislación vigente relacionada con el tratamiento de los datos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce la importancia de la protección de los datos personales según normativa vigente. • Discute implicaciones económicas, socioculturales y éticas en el uso de la información proporcionada a partir del análisis de datos. • Determina las implicaciones legales del uso incorrecto de los datos según la legislación vigente.
5. Desarrollar capacidades para el acceso a la información de forma eficiente haciendo un uso preciso, responsable, creativo y crítico de la misma.	<ul style="list-style-type: none"> • Tecnologías de Información: <ul style="list-style-type: none"> • Concepto. • Importancia. • Aplicabilidad en el quehacer del área de formación técnica. • Perspectivas: • Académicas, • Comerciales, • Laborales y • Éticas 	<ul style="list-style-type: none"> • Describe recursos digitales disponibles para la presentación y organización de la información. • Discute estrategias para la búsqueda de información en medios digitales. • Interpreta la información que proporciona el análisis de grandes volúmenes de datos.



Especialidad: Banca y Finanzas	Modalidad: Comercial y Servicios	Campo detallado: Gestión financiera, administración bancaria y seguros	Nivel: Décimo
Subárea: Gestión en tecnologías digitales financieras.	Unidad de estudio: Gestión en comercio de productos y servicios financieros (en línea).		Tiempo estimado: 10 semanas 80 horas
Competencias para el desarrollo humano: 12. Orientación de servicio al cliente		Eje política educativa: La ciudadanía digital con equidad social	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
1. Utilizar herramientas tecnológicas de marketing financiero en gestiones orientadas a la atención de clientes en las entidades financieras.	<ul style="list-style-type: none"> • Marketing financiero y relacional: <ul style="list-style-type: none"> • Marketing Financiero: <ul style="list-style-type: none"> • Elementos, principios. • Características. • Aspecto a analizar en un plan de marketing. • Ventajas de un plan de marketing. • Fases de un plan marketing. • Estructura de un plan de marketing. • Elaboración del plan de marketing. • Análisis del cliente: <ul style="list-style-type: none"> • Fuentes de información. • La segmentación de clientes: <ul style="list-style-type: none"> • Fines de la segmentación. • Clasificación de los clientes. • Fases del proceso de segmentación. 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce los elementos del marketing financiero. • Distingue las fases y ventajas del plan de marketing financiero. • Elabora un plan de marketing financiero. • Clasifica los clientes según proceso de segmentación. • Aplica herramientas tecnológicas en procesos de marketing financiero para el mejoramiento de la gestión con clientes de entidades financieras.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Fidelización de clientes: <ul style="list-style-type: none"> • Elementos. • Factores. • Estrategias. • Técnicas de focalización. • Plan de focalización. • Herramientas de gestión de la relación con los clientes (CRM). • Análisis de la gestión de la calidad de los servicios financieros: <ul style="list-style-type: none"> • Factores que influyen en la calidad. • La Banca electrónica en la Economía: <ul style="list-style-type: none"> • La economía del conocimiento. • Los mercados financieros y economía global del conocimiento. • TIC. • Información. • Conocimiento y entidades financieras. • De la banca electrónica a la banca multicanal. • La banca multicanal en Costa Rica. • La banca electrónica y entidades financieras: TIC y entidades financieras: <ul style="list-style-type: none"> • Usos y resultados. 	<ul style="list-style-type: none"> • Interpreta el uso, resultados y oferta digital de la Banca electrónica en la Economía y entidades del sector financiero. • Determina los elementos, técnicas y estrategias que intervienen en el proceso de fidelización de clientes. • Realiza análisis de la Banca on-line, Banca virtual y Banca electrónica además de entidades financieras, mediante el uso de tecnologías de información y comunicación. • Compara la Banca electrónica con la Banca multicanal, perspectivas estratégicas y tendencias de futuro.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • La oferta digital en las entidades financieras: <ul style="list-style-type: none"> • Análisis de evaluación web. • Banca electrónica y sociedad: <ul style="list-style-type: none"> • Clientes y usos personales banca online. • El consumo de ocio y cultura. • La banca online. • Empresas y usos empresariales de la banca electrónica. • Los usos sociales de la banca multicanal. • La banca multicanal en el futuro: <ul style="list-style-type: none"> • Métricas, • Determinantes y modelos de negocio: <ul style="list-style-type: none"> ○ Métricas y determinantes de la banca. ○ Perspectivas estratégicas y tendencias del futuro de la banca multicanal. • Hacia la banca multiproducto y multicanal. 	
2. Utilizar técnicas en el asesoramiento y contratación de productos y servicios financieros, mediante canales de comercialización.	<ul style="list-style-type: none"> • El comercial de las entidades financieras: • Características: <ul style="list-style-type: none"> • Motivaciones compra cliente financiero. • Funciones del comercial. • Cualidades del comercial. 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce las características, funciones y cualidades del comercial de entidades financieras. • Distingue tipos de clientes.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • El modelo de actuación del comercial. • Técnicas básicas de comercialización: <ul style="list-style-type: none"> • La preparación. • La confección de la oferta. • La presentación del producto financiero. • El cierre de la venta. • Técnicas de cierre. • La venta cruzada. • La detección de nichos de mercado. • Las ofertas comerciales. • La atención al cliente: <ul style="list-style-type: none"> • Principios. • Objetivos. • La actitud de servicio ante el cliente. • La atención telefónica. • Técnicas de presentación de producto. • Tratamiento de consulta: <ul style="list-style-type: none"> • Mensajes y actitudes. • Protección al cliente: <ul style="list-style-type: none"> • Transparencia de las operaciones. • Derechos del cliente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Determina los principios de atención al cliente. • Aplica técnicas para la asesoría y contratación de productos y servicios financieros, mediante el uso de canales de comercialización. • Interpreta la normativa reguladora de los derechos del consumidor y su protección en la ejecución de compras o uso de productos; relacionada con el actuar de la empresa, organismos públicos y privados. • Discrimina los pasos para la atención al cliente y el cierre de venta de la negociación.
3. Discriminar el uso y acceso de los canales alternativos de comercialización de productos y servicios financieros.	<ul style="list-style-type: none"> • Canales alternativos de comercialización de productos y servicios financieros: <ul style="list-style-type: none"> • Intranet y extranet: 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce tipos y usos de canales de comercialización



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Descripción. ● La banca telefónica: <ul style="list-style-type: none"> ○ Características. ○ Funcionamiento. ○ Principales operaciones. ● La banca por internet: <ul style="list-style-type: none"> ○ Funcionalidad. ○ Ventajas e inconvenientes. ● La banca electrónica: <ul style="list-style-type: none"> ○ Características. ○ Funcionalidad. ● Televisión interactiva: <ul style="list-style-type: none"> ○ Características. ○ Ventajas. ○ Funcionalidad. ● El ticketing: <ul style="list-style-type: none"> ○ Características. ○ Servicios de ticketing. ○ Ventajas. ○ Funcionalidad. ○ Inconvenientes. ● Puestos de autoservicio: <ul style="list-style-type: none"> ○ Características. ○ Tipos. ○ Ventajas. ○ Funcionalidad. 	<p>de productos y servicios financieros.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Identifica características de los canales alternativos de comercialización de productos y servicios financieros. ● Utiliza canales alternativos de comercialización de productos y servicios financieros según las características. ● Examina la funcionalidad, ventajas y desventajas de la Banca electrónica y banca por internet como herramientas que le proveen al cliente un servicio ágil y de calidad. ● Estima las ventajas, funcionalidad e inconvenientes del ticketing y los puestos de servicio.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>4. Ejecutar estrategias de marketing mediante herramientas de las Fintech, desarrollando el plan de productos y servicios financieros, plan de acción y de presupuesto.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Las fintech, una nueva categoría de empresas: <ul style="list-style-type: none"> • Concepto de fintech. • Tipos de fintech. • Ventajas de fintech. • Los neobancos. • Ley 8968 Protección de la persona frente al tratamiento de sus datos personales vigente. • Clasificación de las fintech por actividades: <ul style="list-style-type: none"> • Ámbitos de actividad de las fintech. • Distribución de las fintech. • Expectativas e impacto de las fintech por actividad. • El ecosistema generador de las fintech: <ul style="list-style-type: none"> • Un sector emergente coherente con el nuevo entorno financiero, tecnológico y social. • Características del ecosistema. • La generación de los millennials o Y. • La generación Centennial o Z. • Las bases de la fintech: <ul style="list-style-type: none"> • Innovación disruptiva y experiencia de cliente: <ul style="list-style-type: none"> ○ Innovación disruptiva. ○ Técnicas para la innovación. ○ Concepto de API bancaria. ○ El factor clave de la experiencia del cliente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Describe el concepto, tipos y ventajas de Fintech. • Fundamenta lo establecido en la Ley 8968 de Protección de la persona frente al tratamiento de sus datos personales vigente. • Determina la estrategia de marketing haciendo uso de la herramienta Fintech como medio para el mejoramiento de la comprensión, facilidades, comodidades y utilidades del usuario. • Aplica las fintech como soporte para la generación de soluciones financieras a los clientes, utilizando simuladores que resuelvan préstamos o inversiones. • Desarrolla planes de productos y servicios financieros, acción y presupuesto usando las herramientas del fintech.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Innovaciones en pagos y transacciones económicas: <ul style="list-style-type: none"> • operaciones incluidas. • Pagos con móvil. • Pagos entre particulares y gestión de divisas. • Servicios de información financiera (PFM). • Crowdfunding: <ul style="list-style-type: none"> • De la economía colaborativa a las finanzas colaborativas. • Concepto y origen del crowdfunding. • Legislación actual crowdfunding. • Soluciones de préstamos: crowdfunding <ul style="list-style-type: none"> • Concepto y funcionamiento. • Costes del crowdfunding para el solicitante de financiación. • Rentabilidad para el inversor. • Ventajas e inconvenientes. • Legislación aplicable. • Crowdequity: <ul style="list-style-type: none"> • Concepto y funcionamiento. • Costes, ventajas e inconvenientes. • Legislación aplicable. • Crowdfunding inmobiliario: <ul style="list-style-type: none"> • Concepto y funcionamiento. • Costes del crowdfunding inmobiliario. • Ventajas e inconvenientes. 	<ul style="list-style-type: none"> • Determina la irrupción de las fintech y sus contribuciones desde el punto de vista de la innovación incremental e innovación disruptiva en el mercado financiero de productos y servicios. • Determina el crowdfunding como alternativa de financiamiento, funcionamiento, costes y legislación vigente. • Ilustra el robo-advisor (asesoramiento automatizado), diversificación, costes y eficiencia en inversiones en el largo plazo. • Relaciona la aplicación del Robo-Advisor, Big Data, Bitcoin y blockchain en el mercado financiero y la relación de la Banca y los fintech.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Legislación aplicable. • Robo-advisor: <ul style="list-style-type: none"> • Concepto de robo-advisors. • Funcionamiento de un robo-advisor. • Costes del robo-advisor. • Ventajas e inconvenientes. • Aspectos legales. • Big data: <ul style="list-style-type: none"> • Concepto del big data • Usos del big data. • El Bitcoin y el blockchain: <ul style="list-style-type: none"> • Concepto del bitcoin. • Establecimiento de su valor. • Blockchain. • La relación de la banca con los fintech: <ul style="list-style-type: none"> • Desafíos y oportunidades para bancos. • Fintech, la colaboración es la clave. • Estrategia de marketing: <ul style="list-style-type: none"> • Diferenciación de la herramienta fintech. • Desarrollo del plan de productos y servicios financieros a través de nuevos mercados. • El posicionamiento del servicio. • Estrategia específica ASO. • Plan de acción: Producto, precio, promoción: campaña en redes sociales, canales de video, radio digital. 	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Distribución. • Presupuesto de marketing. 	
5. Implementar estrategias que propicien el servicio al cliente.	<p>Orientación de servicio al cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Concepto: <ul style="list-style-type: none"> • Cliente. • Servicio al cliente. • Importancia. • Diferencia entre el servicio y la atención al cliente. • Triángulo del servicio. • Estrategias de servicio al cliente: <ul style="list-style-type: none"> • Acuerdos de niveles de servicio. • La evaluación del servicio. • Manejo de quejas, reclamos y sugerencias. • Retención y fidelización de clientes. • Sistemas de gestión de las relaciones con los clientes. • Valores que mejoran el servicio al cliente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce la importancia del servicio al cliente en el ámbito de la Banca y las Finanzas. • Explica la diferencia entre atención y servicio al cliente. • Emplea estrategias de servicio al cliente en la implementación de estrategias de marketing.
6. Negocia cómo respetar la diversidad en todas sus formas y alcances, mediante la práctica de principios de equidad e igualdad entre las personas.	<ul style="list-style-type: none"> • Objetivos de desarrollo sostenible desde la perspectiva de la ONU: <ul style="list-style-type: none"> • Igualdad de Género. <ul style="list-style-type: none"> • Acceso a la educación. • Discriminación de género. • Discriminación laboral. • Acceso universal a salud reproductiva y sexual. 	<ul style="list-style-type: none"> • Respeta la diversidad cultural, étnica, socioeconómica, política, de género y religiosa, entre otras. • Practica de forma consciente un estilo de vida

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none">• Reducción de las desigualdades.<ul style="list-style-type: none">• Políticas sólidas.• Soluciones globales.• Migración y movilidad segura.	<p>saludable para su propio bienestar y el de su entorno.</p> <ul style="list-style-type: none">• Se conecta y se identifica, de forma asertiva, con su entorno.



Especialidad: Banca y Finanzas	Modalidad: Comercial y Servicios	Campo detallado: Gestión financiera, administración bancaria y seguros	Nivel: Décimo
Subárea: Gestión en tecnologías digitales bancarias	Unidad de estudio: Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE)		Tiempo estimado: 10 semanas 80 horas
Competencias para el desarrollo humano: 5. Capacidad de negociación		Eje política educativa: Educación para el desarrollo sostenible	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
1. Determinar el funcionamiento del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE), según la normativa contable, gubernamental y bancaria vigente.	<p>Sistema de pagos electrónicos (SINPE):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Principios básicos. • Concepto. • Participantes del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE). • Marco Jurídico del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos. • Estructura funcional. • Servicios generales que tiene el Banco Central de Costa Rica. • Condiciones de uso y funcionamiento de la plataforma tecnológica, que conecta a las distintas entidades del Sistema Financiero Nacional. • Características de los billetes que circulan actualmente (verificar versiones vigentes) : <ul style="list-style-type: none"> • Billete de mil, dos, cinco, diez, veinte y cincuenta mil colones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Explica el funcionamiento del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE), según la normativa contable, gubernamental y bancaria vigente. • Interpreta el conjunto de instrumentos, procedimientos y sistemas electrónicos que permiten la transferencia y circulación del dinero entre personas e instituciones públicas y privadas en tiempo real y de manera segura. • Examina las características de los billetes que circulan en la economía costarricense en la actualidad, las leyes que

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> Ley Orgánica del Banco Central, No 7558, Reglamento del Sistema de Pagos, Ley sobre Derechos de Autor y Derechos Conexos, No 6683 <p>SINPE MOVIL:</p> <ul style="list-style-type: none"> Afiliación. Tipos de transacciones. Límites monetarios. Liquidación de transacciones. Robo o extravío de teléfono. Entidades financieras que ofrecen SINPE MOVIL. Cuentas vinculadas por líneas. Desafiliación. Requisitos. Espacio Infantil. Transporte público. Programa L. <ul style="list-style-type: none"> Concepto. Beneficios de ser una entidad L. Visita el sitio web del Banco Central de Costa Rica, a través de un dispositivo móvil. 	<p>respaldan y sus implicaciones para el usuario.</p> <ul style="list-style-type: none"> Discrimina los componentes que conforman SINPE Móvil. Muestra los tipos de transacciones y pagos que se realizan de manera ágil y segura en el Sistema Financiero.
<p>2. Aplicar los procedimientos para el uso del servicio de Firma Digital, su importancia, lugares de adquisición, forma de uso y la seguridad electrónica que ofrece.</p>	<p>Firma digital:</p> <ul style="list-style-type: none"> Certificado digital. Dispositivo. 	<ul style="list-style-type: none"> Explica las principales características y requisitos del certificado digital como mecanismo de validez en la



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> Requisitos (vigentes) para obtener el certificado digital (nacional y extranjero). Trámites vigentes para solicitar un certificado y su pago (persona física y jurídica). Usos del certificado digital y cómo se firma digitalmente el documento. Revocación de un certificado. Normativa vigente (Reglamento del Sistema Pagos, Normativa Firma Digital). Cuenta bancaria internacional –IBAN (versión vigente): <ul style="list-style-type: none"> Conformación de la cuenta. Cantidad de dígitos y significado de los dígitos. Diferencias con la cuenta cliente. ISO 7064. 	<p>cadena de confianza del uso de certificados de la firma digital.</p> <ul style="list-style-type: none"> Describe la importancia, uso y seguridad electrónica que ofrece el servicio de firma digital. Diagrama los procedimientos necesarios para el uso del servicio de Firma Digital. Interpreta la normativa vigente que respalda las transacciones electrónicas, igualando jurídicamente los documentos físicos y los medios electrónicos.
<p>3. Utilizar sana, correcta e inteligentemente las tarjetas de crédito y debido, según los lineamientos emitidos por las entidades bancarias.</p>	<p>Tarjetas de crédito y débito:</p> <ul style="list-style-type: none"> Defina qué es y qué no es una tarjeta de crédito. Beneficios y términos o condiciones. Período de gracia. Cargos y comisiones. Uso. El pago mínimo. Recomendaciones para seleccionar una tarjeta. 	<ul style="list-style-type: none"> Diferencia las principales características de las tarjetas de crédito y débito. Determina los procedimientos para el uso sano e inteligente de las tarjetas de crédito y debido.

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> • Comparación de las ofertas del mercado. • Diferencias entre las tarjetas de crédito y débito. • Derechos y deberes de los tarjetahabientes de acuerdo a las normativas bancarias. • Recomendaciones para su uso. • Recomendaciones de seguridad. 	<ul style="list-style-type: none"> • Compara las tasas de interés de las tarjetas de crédito que circulan en el país. • Propone el uso de la tarjeta de crédito de acuerdo con sus características. • Determina los procedimientos para el uso sano e inteligente de las tarjetas de crédito y débito. • Discrimina los derechos y deberes de las tarjetahabientes, tomando en cuenta la normativa bancaria y las recomendaciones para el uso y la seguridad de las tarjetas.
4. Aplicar estrategias de negociación que propicien acuerdos exitosos.	<p>Capacidad de negociación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Concepto. • Elementos del proceso de la negociación exitosa. • Habilidades para la negociación. • Estrategias para la negociación 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce el concepto de capacidad de negociación. • Explica las habilidades de la persona negociadora. • Determina los elementos de la negociación exitosa. Negocia la ejecución de propuestas de acuerdos viables



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>5. Analizar sus acciones desde la perspectiva de ecosistema procurando que contribuyan al equilibrio de todos los componentes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ecosistema: <ul style="list-style-type: none"> ○ Agua Limpia y sanamiento. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Escases de agua por el cambio climático. ▪ Sequías y desertificación. ▪ Eficiencia hídrica. ○ Energía asequible y no contaminante. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Efecto invernadero. ▪ Energía renovable. ▪ Energías limpias ○ Ciudades y comunidades sostenibles. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Forma de construcción y administración espacios urbanos. ▪ Mejorar seguridad y sostenibilidad de las ciudades. ○ Producción y consumo responsables. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Huella ecológica. ▪ Gestión eficiente recursos naturales compartidos. 	<p>en el contexto de su área de formación técnica.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reconoce la salud y el bienestar como resultado de la interacción del individuo con el ambiente y la influencia de aspectos biológicos, psicológicos y sociales. • Propicia la participación individual y social en la solución de los problemas socio-ambientales bajo el principio de respeto a toda forma de vida. • Modifica los hábitos de consumo hacia un enfoque que procure la implementación del concepto de salud integral y sostenibilidad.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none">Reducción del desperdicio per cápita de alimentos.	

Subject Area English Oriented to Banking and Finance



Description

To provide our young people with greater opportunities and to improve the country's competitiveness, the Higher Education Council approved a subject area for the acquisition of language skills in English for Specific Purposes as part of the curricular structure of the curriculum of the Specialties of Technical Vocational Education and Training (TVET).

The development of language skills in English is an essential element for Costa Rican youth to successfully integrate into society, to take advantage of new opportunities and to enhance their employability.

The subject area English Oriented to Banking and Finance in Tenth grade offers a new curricular approach that combines the development of communicative skills with student-centered pedagogy, a technical orientation that integrates collaborative learning, the development of critical thinking, instruction based on conversation about a problem or product in the classroom, and project-based learning.

For the first time, English for Specific Purposes (ESP) is incorporated, in which the four linguistic competences are worked on using the six levels of the Common European Framework of Reference (CEFR) with essential knowledge that belongs specifically to the Banking and Finance field and some related specialties.

At the end of the twelfth grade, the student will become an English Independent User (B1) according to the Common European Framework of Reference (CEFR).

The subject area contains four scenarios and each one has themes, which are detailed in the Curricular Grid and the Curriculum Scope and Sequence, which are detailed later in this section.

The organization outlined in this Curriculum is closer to real-life language use, which is grounded in interaction in which meaning is co-constructed. The goals are presented under four modes of communication: reception, production, interaction, and mediation. (CEFF, 2019 p.30.)

Language as, embracing language learning, comprises the action performed by people who as individuals and social agents develop a range of general and particular communicative language competences. Drawing on the competencies at their disposal in various contexts under various conditions and under different constraints to engage language activities involving language processes to produce and/or receive texts in relation to themes in specific domains, activating those strategies which seem most appropriate for carrying out the tasks to be accomplished. The monitoring of these actions by the participants leads to the reinforcement of modification of their competences.

The CEFR has two axes: a horizontal axis for describing different activities and aspects of competence and a vertical axis representing progress in proficiency. To facilitate organization, the CEFR presents six common reference levels. Firstly, they can be grouped into three broad categories: Basic user (A1 and A2), Independent user (B1 and B2) and Proficient User (C1 and C2). Secondly, the six reference levels are often segmented.



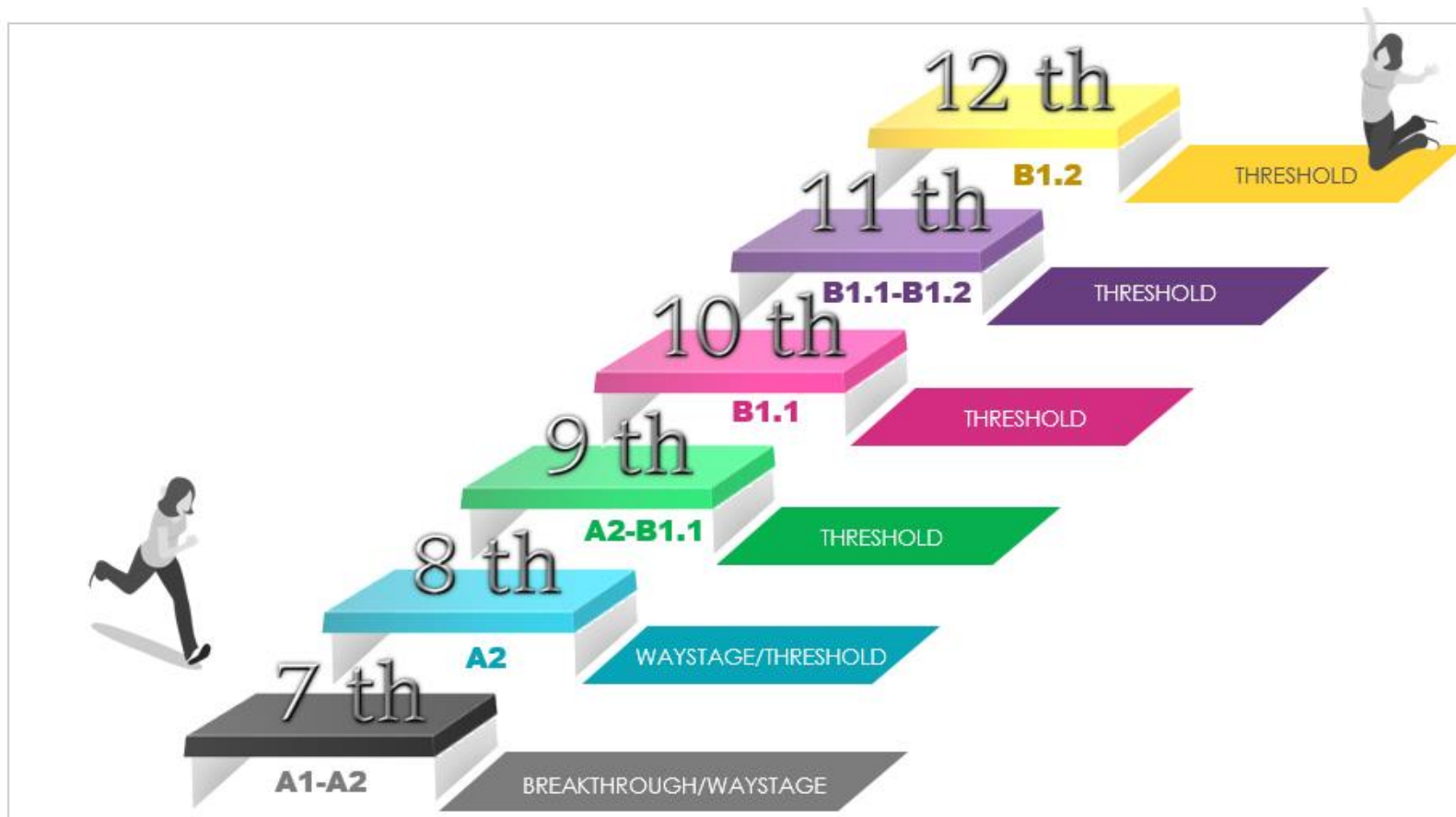


Figure 1. Common reference levels Common reference levels in the Professional Technical Education Curriculum.

Source: Prepared by the authors on the basis of data supplied by CEFR, DETCE, 2019.



CEFR Guidelines

Instructional hours needed to fulfill the targets of each CEFR level:

Table 1. Range of hours required to achieve the category

Category	Range of hours required to achieve the category
A1	Approximately 90-100
A2	Approximately 180-200
B1	Approximately 350- 400
B2	Approximately 500-600
C1	Approximately 700-800
C2	Approximately 1000 –1200

Source: Prepared by the authors on the basis of data supplied by CEFR, 2014.



Rationale

The Costa Rican education system is based on the Political Constitution, which establishes that the development of public education is the responsibility of the State. As indicated in article 77 of the Constitution of Costa Rica states, “Public education shall be organized as an integral process correlated in its various cycles, from preschool to university”.

In Costa Rica, education is recognized as a human and constitutional right, where the education system favors the acquisition of skills, abilities, knowledge, values, attitudes, behaviors and ways of seeing the world. In addition, it fosters and stimulates the integral development of the person and his or her individual and social transformation. It also promotes active participation in civic and academic life.

The Council of Higher Education (CSE), within the framework of its constitutional mandate, has adopted a series of comprehensive provisions, regulations and policies to guide Costa Rican education. Of special importance are the curricular policies within the framework of "Educating for a New Citizenship." "The person: center of the educational process and transforming subject of society", and the approval of study programs, which materialize the curricular transformation embodied in the aforementioned policies.

The Technical Vocational Education and Training, (TVET) in compliance with the regulations and policies approved by the Higher Education Council, has implemented a series of educational reforms aimed at providing tools that promote the incorporation of



people to employability, the creation of their own business and / or continue higher education studies. The curricular foundation of the study programs, under a competency-based education approach carried out since 2006, constitutes one of the most important advances of Costa Rican professional technical education on the road to a holistic education.

Pursuit of improvement and promotion of the social mobility of Costa Rican population, the TVET of Costa Rica continues evolving with the purpose of generating qualified technical human talent capable of making informed decisions, assuming the responsibility of its individual actions and influencing the present and future collectivity, with environmental integrity, economic viability and social justice within the framework of respect for cultural diversity and environmental ethics that contribute to the competitiveness of the country.

The educational policy and curricula establish the educational model in which the Technical Vocational Education and Training (TVET) study programs are framed, with a curricular focus on Education by Competencies that constitute the foundation and reference framework to follow for the achievement of the proposed goals and objectives of the subsystem.

The curricula are based on the philosophical pillars and the axes established in education policy, which are detailed below.



The Complexity Paradigm

States that the human being is a self-organized and self-referential being, i.e. that he is aware of himself and his environment. Their existence makes sense within a natural social-family ecosystem and as part of society. As for the acquisition of knowledge, this paradigm considers that students develop in a bio natural ecosystem (which refers to the biological character of knowledge in terms of brain forms and learning modes) and in a social ecosystem that conditions the acquisition of knowledge. The human being is characterized by having autonomy and individuality, establishing relationships with the environment, possessing aptitudes to learn, inventiveness, creativity, capacity to integrate information from the natural and social world and the ability to make decisions. In the field of education, the paradigm of complexity allows for a wider horizon of training, since it considers that human action, due to its characteristics, is essentially uncertain, full of unpredictable events that require the student to develop inventiveness and propose new strategies to deal with a reality that changes daily.

Humanism

It is oriented towards personal growth and therefore appreciates the student's experience including its emotional aspects. Each person considers himself responsible for his life and self-realization. Education, therefore, is centered on the person, so that he or she is the evaluator and guide of his or her own experience, through the meaning acquired by his or her learning process. Each person is unique, different; with initiative, with personal needs to grow, with potential to develop activities and solve problems creatively.

Social Constructivism

Proposes the maximum and multifaceted development of the abilities and interests of students. The purpose is fulfilled when learning is considered in the context of a society, considering previous experiences and the mental structures of the person who participates in the processes of knowledge construction. This takes place in an interaction between the internal mental level and the social exchange.

The Paradigm of Rationalism

Based on reason and objective truths as principles for the development of valid knowledge, has been fundamental in the conceptualization of Costa Rican education policies.

Principles and axes that permeate education policy

- **Student-Centered Education**

This means that all the actions of the education system are aimed at promoting the integral development of the student.

- **Education Based on Human Rights and Citizens' duties**

This entails making commitments to give effect to these same rights and duties, through the participation of active citizenship geared to the changes desired.



- **Education for Sustainable Development**

Education becomes a means of empowering people to make informed decisions, take responsibility for their actions and their impact on current and future collectivity, and consequently contribute to the development of societies with environmental integrity, economic viability and social justice for present and future generations.

- **Planetary Citizenship with National Identity**

This means strengthening awareness of the immediate connection and interaction that exists between people and environments around the world and the impact of local actions at the global level and vice versa. Also, it implies retaking our historical memory, to be aware of who we are, where we come from and where we want to go.

- **Digital Citizenship with Social Equity**

Refers to the development of a set of practices aimed at reducing the social and digital divide through the use and exploitation of digital technologies.

Due to the technological, social, economic and environmental changes, it is necessary not only the development of specific competencies related to the area of technical training but also the development of competencies for human development. These competencies will help to continue learning throughout life, for innovation and creativity in individual and teamwork, critical thinking, problem-solving with social responsibility and environmental awareness and ethical commitment.

EDUCAR PARA UNA NUEVA CIUDADANÍA

The development of the curriculum is oriented to the development of specific linguistic and human competencies, which are articulated with the axes established by the current educational policy, which are detailed below.

- **Education for Sustainable Development**

"Sustainable development" is based on the idea that, since the resources are finite, we must develop as far as they allow, which generates a struggle between "development and the environment". On the other hand, "sustainable development" advances towards an idea of greater harmony between human beings and ecosystems, understanding that the world is not broad and unlimited as we had believed, a conception that has provoked a revolution in the mentality of the last two generations.

- **Digital Citizenship with Social Equity**

Digital citizenship implies the development of a set of practices that make it possible to reduce the social and digital divide through the use and exploitation of digital information and communication technologies, based on the implementation of policies for the expansion of solidarity and universal connectivity.

The concept of "digital citizenship" arises in the international debate and has been defined as the norms of behavior concerning the use of technology. "Digital citizenship" implies the understanding of human, cultural, economic and social issues related to the use of Information and Communication Technologies (ICTs), as well as the application of behaviors relevant to that understanding and to the principles that guide it: ethics, legality, security, and responsibility in the use of the Internet, social networks and available technologies.



- **Strengthening a Planetary Citizenship with National Identity**

The clarification of the meaning and implications of "education and planetary citizenship" is recent. It is necessary to emphasize essential skills that include values, attitudes, communicative abilities, as well as cognitive knowledge, always dynamic and changing. Education is presented as a relevant aspect for understanding and solving social, political and cultural problems at the national and international levels, such as human rights, equity, multiculturalism, diversity, and sustainable development.

In this sense, the term "glocalized" communities are considered, which implies that individuals or groups are capable of "thinking globally and acting locally". Therefore it incorporates the need to learn to live together, as well as the recognition of the collective power of citizen action.

English Oriented to Banking and Finance curriculum presents the goals under four modes of communication: reception, production, interaction, and mediation, using the common reference levels established by the Common European Framework of Reference for languages.

Meaning and Approach to Common European Framework of Reference for Languages

The Common European Framework of Reference for Languages: Learning, Teaching, Assessment, abbreviated in English as different acronyms as CEFR or CEF or CEFRL, is a guideline used to describe achievements of learners of foreign languages. This guideline contains standards for grading an individual's language proficiency. It was established by the Council of Europe as part of the project "Language Learning for European Citizenship" between the years 1989 and 1996. The main objective of this guideline is to provide a method of teaching, learning, and assessing which applies to all languages in Europe.

The CEFR has three principal dimensions: language activities, the domains in which the language activities occur, and the competencies on which we draw when we engage in them.

Language Activities

The CEFR distinguishes among four kinds of language activities:

- Reception (listening and reading),
- Production (spoken and written),
- Interaction (spoken and written),
- Mediation (translating and interpreting).



Domains

General and particular communicative competencies are developed by producing or receiving texts in various contexts under various conditions and constraints. These contexts correspond to various sectors of social life that the CEFR refers to as domains. Four broad domains are then distinguished: educational, occupational, public, and personal.

Competences

A language user can develop various degrees of competence in each of these domains and to help describe them, the CEFR has provided a set of six Common Reference Levels (A 1, A 2, B 1, B 2, C 1, C 2).

General Mediation Strategies and Pedagogical Approach

The Action Oriented Approach

The Action-Oriented Approach is the adopted approach for this curriculum to make language learning/teaching more efficient. It emphasizes what learners know and does to communicate successfully by completing tasks (not exclusively language-related) in a given set of circumstances, in a specific environment and within a particular field of action. It uses general and specific competences in meaningful contexts and real-life scenarios to use the language.

There is a progressive shift from complementing and improving the missing aspects of the Communicative Approach to the Action-Oriented Approach; increasing communication among people from various countries of the world increase not only the need for foreign language learning but also the methods, approaches, and techniques.

The Action-oriented approach, which does not ignore the social and cultural nature of the language as well as its communicative nature, deals with a new social dimension. It calls the learners as “social actors” (CEFR., 2000, p. 9) creating a common point in the phase of acquisition of skills and learning the knowledge “Actor means a person performing and animating some duties. Since foreign language is learned through some duties and actions as well, it handles the learners as (social) people who should perform tasks” (Delibaş, 2013, p. 1). Learners/users are responsible for their own learning in this approach where the social dimension is first



mentioned in language teaching. “This social dimension is to prepare the learners not only to live together but also to work with strangers in their own country or in a foreign country with different cultures and different spoken languages.

The need to use the language that emerged while fulfilling the tasks makes the learning process effective and the learner active. Puren expresses the importance of actions in communication by saying "This is an action that determines communication"(2006, p. 38). Bourguignon supported this opinion by adding, "There is no point in establishing communication on its own. But it becomes meaningful when it mediates actions” (2006, p. 69).

The action-oriented approach considers the learner as a social agent where learning takes place in a social learning environment and develops linguistic and pragmatic skills besides communicative skills. The creation of a social language environment where the learner will be able to communicate with each other in the middle of the pluricultural and plurilingual environment depends on teachers’ skills and knowledge. The tasks in the classroom or out of the classroom must be parallel to the needs of the learners and the teachers make learners feeling these needs. If considered that language learning is divided into two as knowledge and skills.

The action-oriented approach is the name of these two processes from the constructive learning where the learner is autonomous and directs his own process in which knowledge is constructed during the process and skills are acquired commonly and internationally. Krashen explains this feature of language acquisition by saying “Language acquisition is a subconscious process; language acquirers are not usually aware of the fact that they are acquiring language, but are only aware of the fact that they are using the language for communication (2009, p. 10). He also makes clear the difference between learning and using a language. In this process of acquisition

and learning “language is not only a means of communication but a tool of social action at the same time” (Alrabadi, 2012, p. 1). Bourguignon also emphasizes the same characteristic by saying “In action-oriented approach, communication is at the service for action” (2006, p. 64). It shouldn’t forget “the action came before the language in the process of the evolution of humanity and it constitutes the first stage of the interaction between the people, first the action is revealed then the language develops” (Moreno; Dökme; as cited in Saynsoy, 2003, p. 116). This phrase shows the learner and the teacher how important the action is.

Summarizing the components of the action-oriented approach. The **social agent** who learns in a **learning environment** uses various **knowledge, skills, and abilities** when performing **tasks**. Every place where language learning considered as a social process takes place is the social learning environment; therefore, this social environment can be a classroom, home, shopping center. **The learner** is an autonomous and language user in this social environment but collaborator as a social agent. It shouldn’t be forgotten that this approach is based on the tasks. Important **tools** to create meaningful experiences are; **authentic materials** as comprehensible input, as much as possible as well as **IT access**. Functions, vocabulary, grammar, phonology are taught with the purpose of facilitating communication. This approach also considers the **cognitive** and **emotional** resources.

Task Based Language Teaching (TBLT)

What is a Task? The purposeful actions performed by one or more individuals strategically using their specific competencies to achieve a given result. When the description of the text (oral and written) is examined carefully, it reveals that language learners



face tasks in everyday life within domains and scenarios. To fulfill these tasks, the learner will need several bits of knowledge, skills, and abilities. The learner is not speaking or writing to another person, but rather speaking or writing in a real-life context for a social purpose.

The task stimulates the learners' commitment to the learning process. It may differ in nature according to the balance determined by the goal and the combination of dimensions (general and communicative competences). There are different types of tasks orientations to the complexity (from simple to complex), the length (from shortest to the longest) and social implication (from individual actions to collective actions).

Task-based language teaching aims at providing opportunities for learners to experiment with and explore both spoken and written language through learning activities that are designed to engage learners in the authentic, practical and functional use of language for meaningful purposes. Learners are encouraged to activate and use whatever language they already have in the process of completing a task. The use of tasks will also give a clear and purposeful context for the teaching and learning of grammar and other language features as well as skills. All in all, the role of task-based language learning is to stimulate a natural desire in learners to improve their language competence by challenging them to complete meaningful tasks.

Task-based language teaching has strengthened the following principles and practices:

- A needs-based approach to content selection.
- An emphasis on learning to communicate through interaction in the target language.



- The introduction of authentic texts into the learning situation.
- The provision of opportunities for learners to focus not only on language but also on the learning process itself.
- An enhancement of the learner's own personal experiences as important contributing elements to classroom learning.
- The linking of classroom language learning with language use outside the classroom.

Seven Principles for Task-Based Language Teaching

Principle 1: Scaffolding. Lessons and materials should provide supporting frameworks within which the learning takes place. At the beginning of the learning process, learners should not be expected to produce language that has not been introduced either explicitly or implicitly. A basic role for an educator is to provide a supporting framework within which the learning can take place. The learners will encounter holistic 'chunks' of language that will often be beyond their current processing capacity. The 'art' of TBLT is knowing when to remove the scaffolding. If the scaffolding is removed prematurely, the learning process will 'collapse'. If it is maintained too long, the learners will not develop the independence required for autonomous language use.

Principle 2: Task dependency. Within a lesson, one task should grow out of, and build upon, the ones that have gone before. Within the task-dependency framework, a number of other principles are in operation. One of these is the receptive-to-productive principle. Here, at the beginning of the instructional cycle, learners spend a greater proportion of time engaged in

EDUCAR PARA UNA NUEVA CIUDADANÍA

receptive (listening and reading) tasks than in productive (speaking and writing) tasks. Later in the cycle, the proportion changes, and learners spend more time in productive work. The reproductive-to-creative-language principle is also used in developing chains of tasks.

Principle 3: Recycling. Recycling language maximizes opportunities for learning and activates the ‘organic’ learning principle. This recycling allows learners to encounter target language items in a range of different environments, both linguistic and experiential. As such, they will see how a particular item functions in conjunction with other closely related items in the linguistic ‘jigsaw puzzle’. They will also see how it functions in relation to different content areas.

Principle 4: Active learning. Learners learn best by actively using the language they are learning. A key principle behind this concept is that learners learn best through doing – through actively constructing their own knowledge rather than having it transmitted to them by the teacher. When applied to language teaching, this suggests that most class time should be devoted to opportunities for learners to use the language. These opportunities could be many and varied, from practicing memorized dialogues to completing a table or chart based on some listening input. The key point, however, is that it is the learner, not the teacher, who is doing the work. This is not to suggest that there is no place at all for teacher input, explanation and so on, but that such teacher-focused work should not dominate class time.

Principle 5: Integration. Learners should be taught in ways that make clear the relationships between linguistic form, communicative function, and semantic meaning. The challenge for pedagogy is to ‘reintegrate’ formal and functional aspects of

language, and that what is needed is a pedagogy that makes explicit to learners the systematic relationships between form, function, and meaning.

Principle 6: Reproduction to creation. Learners should be encouraged to move from reproductive to creative language use. In reproductive tasks, learners reproduce language models provided by the teacher, the textbook or the tape. These tasks are designed to give learners mastery of form, meaning and function, and are intended to provide a basis for creative tasks. In creative tasks, learners are recombining familiar elements in novel ways. This principle can be deployed not only with students who are at intermediate levels and above but also with beginners if the instructional process is carefully sequenced.

Principle 7: Reflection. Learners should be given opportunities to reflect on what they have learned and how well they are performing. Becoming a reflective learner is part of learner training where the focus shifts from language content to learning processes.

Learner-Teacher, Learning and Acquisition in Action Oriented Approach

This Curriculum is based on real-world communicative needs, oriented towards real-life tasks and constructed around purposefully selected notions and functions. This promotes a proficiency perspective guided by “Can Do” descriptors.

In this approach in which knowledge and skill are blended, the learner can no longer be called only the constructor of knowledge, but as the one who can put together new information with existing and can carry acquired knowledge to future learning process.

Teachers are the facilitators and guides that guide the learning process, form the need, take an active role with the learners in the learning process and their task is to facilitate the acquisition of real or near-real learning environments for the acquisition of language skills.

English for Specific Purposes (ESP)

Breen suggests that when we place communication at the center of the curriculum the goal of that curriculum (individuals who are capable of communicating in the target language) and the means (classroom procedures that develop this capability) begin to merge: learners learn to communicate by communicating. The ends and the means become the same.

ESP is a major activity around the world. It is an enterprise involving education, training, and practice, and drawing upon three major realms of knowledge: language, pedagogy, and the students' / participants' specialist areas of interest.

ESP teachers generally have a great variety of simultaneous roles as researchers, course designers, material writers, testers, evaluators as well as classroom teachers. These teachers need some knowledge of, or at least access to information on any field of study that students are professionally involved with for example business, tourism, agriculture, or mechanics, computer science, drawing, accounting, electronics, (Robinson, p.1).

The Methodology Used in the Classroom

The Bureau of Technical Education and Entrepreneurship recommends for English Oriented to Banking and Finance en Tenth grade to implement a student center pedagogy that integrates collaborative learning, development of critical thinking skills, conversation-based instruction around a problem or product in the classroom. The purpose of the implementation of this Curriculum is to bump up the level of instruction and as a result to improve Costa Rican students' English Communicative Skills through a student-centered pedagogy aligned with a technical orientation.

Aristotle said you have to know *what* you are teaching but you also need to know *why and how*. It isn't enough to just know “the learnings” you are teaching. Some elements must be integrated into your classroom for your students to learn such as what their strengths are, what they already come knowing and what matters to them.

Teaching English Oriented to Banking and Finance places priority on the communicative competence involving oral comprehension and oral and written communication so that they become Independent users of English and can reach the B1+ level, based on the descriptors of the CEFR.

Each level has scenarios and themes:

- Each theme presents an Essential Question which introduces the lesson.
 - a) They are open-ended and resist a simple or single right answer.

- b) They are deliberately thought-provoking, counterintuitive, and/or controversial.
 - c) They require students to draw upon content knowledge and personal experience.
 - d) They can be revisited throughout the unit to engage students in evolving dialogue and debate.
 - e) They lead to other essential questions posed by students.
- The Essential Competence and the New Citizenship Axis are shared by the teacher at the beginning of each unit to connect students with the core ideas that have lasting value beyond the classroom.
 - Essential Competence is presented to the students, they need to follow human development competencies which are already established to articulate the three learnings: learn to know, learn to do and learn to be and live in community.
 - The New Citizenship Axis might be: Sustainable Development Education, Digital Citizenship with Social Equity and Strengthening of Planetary Citizenship with Identity.
 - Teachers select the goals from each theme. They can combine oral or written comprehension with oral and written production, depending on the pedagogical purpose of the lesson.
 - Teachers start the lesson with a warm-up activity related to the name of the Theme. Then they share the learning goals/expected outcomes with the learners for that day or week.
 - Lessons follow a task-based approach combined with the action-oriented approach.

- Grammar is developed by combining both inductive and deductive instruction within a meaningful context.
- The teacher follows a set of integrated sequence procedures established to develop different linguistic competences.

Curricular Design Template Elements

The elements considered in the curricular design are shown and defined in Table N. 2.

Table.2

Curricular elements of English Oriented to Banking and Finance curriculum.

Element	Definition
CEFR	A tool that promotes positive formulation of educational aims and outcomes at all levels.
Scenario	A real-life context referenced for an entire unit, providing the authenticity of situations, tasks, activities, texts.
Time	Number of hours devoted for a unit.
Essential Question	A question to develop and deepen students' understanding of important ideas and processes, so that they can transfer their learning within and outside school. It stimulates learner thinking and inquiry.
Theme	The focus of attention for communicative acts and tasks, that refers back to the real life scenario. (context rather than content)
Essential Competence	Based on the New Citizenship Policy, one must follow human development Competences which are already established in order to articulate the three learnings: learn to know, learn to do and learn to be and live in community
New Citizenship Axis	Sustainable Development Education

	Digital Citizenship with Social Equity
	Strengthening of Planetary Citizenship with Identity
Goals	“Can Do” performance descriptors based on CEFR.
Oral and Written Comprehension	What a learner can understand or do when listening and/or reading.
Listening and Reading	



Continued, Table 2. Curricular elements of English Oriented to Banking and Finance curriculum.

Oral and Written Production	What a learner can produce in an oral and/or written way.
Spoken production,	
Spoken Interaction and Writing	
Performance Indicator	They describe observable behaviors, give information about the student's performance acquired during the learning process. It allows to show the achievement of knowledge, skills, abilities and attitudes. It also contains two basic elements: Verb-Action and Condition.
Pedagogical Task	They are communicative or non-communicative activities that demand knowledge, skills and abilities and occur in the classroom.
Learnings	This is what learners need to know to communicate effectively within a domain, scenario and theme.
Functions	The use of spoken discourse and/or written texts in communication for a particular purpose (e.g. asking and giving information, describing)
Grammar	The grammatical components that will be covered in the unit.
Vocabulary	Words learners need to know to communicate effectively within a domain, scenario and theme.
Phonology	The part of the lesson that addresses the Learners ability to hear, identify, and manipulate sounds.

Source: Prepared by the authors on the basis of data supplied by CEFR, 2014.

Curriculum Template

Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: Elija un elemento.	Scenario 1:	Time: hours
Essential Question:	Theme 1: Haga clic aquí para escribir texto.	
Essential Competences: Elija un elemento.	New Citizenship Axis ¹⁵ : Elija un elemento.	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learner can...	The student...	The teacher will...
Essential Competences.		
New Citizenship Axis.		

Oral and Written Comprehension

Task Building Process

Listening:		
------------	--	--

¹⁵ Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.



Reading:		
Oral and Written Production		
Spoken Interaction:		
Spoken Production:		
Writing:		

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
Functions			
Discourse Markers			



Planning

Annual Learning Plan

It is a chronogram in which the development of the curriculum is represented according to the months and weeks that compose the school year. It represents the distribution in time in which the scenarios and their themes will be accomplished, with their correspondent Goals according to the Curriculum. The amount of weeks and hours that will be devoted for the development of each one of the scenarios must be indicated. It includes the name of Themes that make up each scenario with their goals; respecting the logical sequence indicated by the curriculum for the approach of the educational process.

This plan must be delivered to the Principle of the Technical School at the beginning of the school year.



ANNUAL LEARNING PLAN																													
Technical High School: Elija un elemento.																													
Subject Area: English Oriented to Banking and Finance								Level: Tenth																					
Teacher : Haga clic aquí para escribir texto.								Year : Haga clic aquí para escribir una fecha.																					
Scenarios Theme and Goals	February				March			April		May		June		July		August		September		October		November		December		Hours			
	1	2	3	4																									
Scenario																													
Theme																													
Goals																													



Pedagogical Practice Plan

This plan must be elaborated by Theme. It is of daily use at school and must be delivered to the Principle, according to the datelines established by the administration. The performance of the teacher during a lesson must have correspondence with what is written in the pedagogical practice plan as well as the time distribution established in the annual plan that was prepared at the beginning of the school year.

Definition of the Pedagogical Practice Plan template.

This is a template which contains different qualities at the heading e.g. the name of the institution, name of the teacher of course, and some of these qualities are given in the curricular design where the teacher has gotten familiar with them such as Essential Question, Essential Competence, CEFR level, Level, Scenario, Theme, New Citizenship Axis.

The First Column of the Template presents the Goals, which are found in the curricular design. When planning the teacher first collocates the goals for the Essential Competence, second the New Citizenship Axis Goals, then Oral and Written Comprehension goals for Listening and Reading, finally Oral and Written Production goals for Spoken Interaction, Spoken Production, and Writing. The second Column is Task Mediation Activities. First, a task is for Essential Competence and the second task corresponds to New Citizenship Axis and then comes the methodological message where language learning should be directed towards enabling learners to act in real-life situations, expressing themselves and accomplishing tasks of different natures.



With a group of pre-intermediate level students, how can we create a linked sequence of enabling exercises and activities that will prepare learners to carry out the task? It is asked to propose a six-step pedagogical sequence procedure for introducing tasks, and this is set out below.

Task-Building Process

Pre task

Schemata building. The first step is to develop a number of schema-building exercises that will serve as an introduction to the topic, set the context for the task, and introduce some of the key vocabulary and expressions that the students will need in order to complete the task.

Example:

1. *Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for a concrete action according to the field of study.*

Task Rehearsal

Controlled practice. The next step is to provide students with controlled practice in using the target language vocabulary, structures, and functions. In this way, early in the instructional cycle, they would get to see, hear and practice the target language for the theme of work. This type of controlled practice extends the scaffolding learning that was initiated in the previous. Learners are introduced to the language within a communicative context. In the final part of the step, they are also beginning to develop a degree

of communicative flexibility. Involve learners in intensive listening practice. The listening texts could involve several native speakers. This step would expose them to an authentic or simulated conversation.

Examples:

2. Expose learners to authentic materials to deal with the real world of communication related to the field of study.

Focus on linguistic elements

The students now get to take part in a sequence of exercises in which the focus is on one or more linguistic elements. In the task-based procedure being presented here, it occurs relatively late in the instructional sequence. Before analyzing elements of the linguistic system, they have seen, heard and spoken the target language within a communicative context. Hopefully, this will make it easier for the learner to see the relationship between communicative meaning and linguistic form than when linguistic elements are isolated and presented out of context as is often the case in more traditional approaches.

Example:

3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question related to the field of study.

4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.



Post Task

Provide freer practice. The student should be encouraged to extemporize, using whatever language they have at their disposal to complete the task. Those who innovate will be producing what is known as ‘pushed output’ (Swain 1995) because the learners will be ‘pushed’ by the task to the edge of their current linguistic competence. In this process, they will create their meanings and, at times, language, but over time it will approximate more and more closely to native speaker norms as learners ‘grow’ into the language. (See Rutherford 1987, and Nunan 1999, for an account of language acquisition as an ‘organic’ process.)

Example:

5. *Engage learners to meaningful productive tasks based on the context.*

Assessment

The final step in the instruction to assess is the pedagogical sequence itself. Students find it highly motivating, having worked through the sequence, to arrive at step 6 and find that they can create a project more or less successfully.

Example:

6. *Project: integration of activities. It has to be done in class. One per trimester.*

In third Column, the teacher writes the Indicators in third person singular as it points out what the student can do as a result of the learning process.



Next, you find the template for Learnings (Functions, Grammar, Vocabulary, Phonology provided to the teacher in the Curricular Design)

Finally, the teacher writes the needs: resources, classroom, English laboratory, devices, material required for the pedagogical process for each Theme.

Pedagogical Recommendations

- Teacher makes sure that all learners understand task instructions.
- Teachers should ensure learners know how to use strategies through teacher scaffolding and modeling, peer collaboration and individual practice.
- Learners have at their disposition useful words, phrases and idioms that they need to perform the task. It could be an audio recording with the instructions and the pronunciation of the words and phrases needed.
- The task could involve the integration of listening and speaking or reading and writing and is given to students individually, in pairs, or teams.
- The learners complete the task together using all resources they have. They rehearse their presentation, revise their written report, present their spoken reports or publish their written reports.
- Teacher monitors the learners' performance and encourages them when necessary.

- The learners consciously assess their language performances (using rubrics, checklists and other technically designed instruments that are provided and explained to them in advance). Teachers assess performance, provide feedback in the form of assistance, bring back useful words and phrases to learners' attention, and provide additional pedagogical resources to learners who need more practice.
- At the end of each period, the learners develop and present Integrated Mini-Projects to demonstrate mastery of the scenario goals.
- The Essential Competences and The New Citizenship Axis are central to articulate the three learnings: learn to know, learn to do and learn to be and live in community. The Integrated Mini-Project is an opportunity for students to integrate these three learnings in a single task.
- Teach and plan English lessons in English to engage learners socially and cognitively according to the steps mentioned above.

Pedagogical Practice Plan		
Institution: Elija un elemento.	CEFR: B1.1	
Teacher: Haga clic aquí para escribir texto.	Level: Tenth	
Subject Area: English Oriented to Banking and Finance	Scenario: Haga clic aquí para escribir texto.	Time: hours
Essential question: Haga clic aquí para escribir texto.	Themes: Haga clic aquí para escribir texto.	
Essential Competences: Elija un elemento.	New Citizenship Axis I6: Elija un elemento.	
Goals	Task Mediation Activity	Indicators
Essential Competences. New Citizenship Axis. Oral and Written Comprehension Listening: Reading: Oral and Written Production Spoken Interaction Spoken Production:	<p>Task-Building Process:</p> <p>Pre-Task:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions as mention <p>Task Rehearsal:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Expose learners to authentic materials to deal with 3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary 	

¹⁶ Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.

<p>Writing</p>	<p>4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.</p> <p>Post Task:</p> <p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on</p> <p>Assessment:</p> <p>Project: integration of activities. It has to be done in class during the whole period.</p>	
<p>Resources: Haga clic aquí para escribir texto. Classroom: Haga clic aquí para escribir texto. English Laboratory: Haga clic aquí para escribir texto. Devices: Haga clic aquí para escribir texto. Materials: Haga clic aquí para escribir texto.</p>		



Curricular Structure

Scenarios	Tenth Grade	
	(HOURS PER LEVEL)	
	Weekly Hours	Yearly Hours
1. Personal Finance	4	40
2. Professional Courtesy	4	40
3. Becoming an Entrepreneur	4	40
4. Introduction to Business	4	40
Total (hours)		160

Curricular Grid

Tenth

S.1 Personal Finance

1 Theme Banking Operations 16 Hours	2 Theme Interest Banking 12 Hours
3 Theme Personal Investment 12 Hours	

S.2 2. Professional Courtesy

1 Theme Business Ethics 12 Hours	2 Theme Solving Conflicts at Work 12 Hours
3 Theme Etiquette and protocol 16 Hours	

Eleventh

S1. Running a Business

1 Theme Empowerment in the Workplace 12 Hours	2 Theme Negotiation Tactics 16 Hours
3 Theme Cross Cultural Business Behavior 12 Hours	

S.2 Assessing your Business

1 Theme Benefits and Work-Life Balance 8 Hours	2 Theme Global Work Environment 8 Hours
3 Theme Budget 12 Hours	4 Theme Statistics, Graphs and Reading Data 12 Hours

Twelfth

S1. Buy and Sell

1 Theme Costs 16 Hours	2 Theme Consumer Behavior 16 Hours
3 Theme Modern Sales Techniques 16 Hours	

S2. Finance Management

1 Theme Finance Administration 20 Hours	2 Theme Investment Decisions 16 Hours
3 Theme International Payment Methods 16 Hours	



Tenth

S.3 Becoming an Entrepreneur

1 Theme Leadership and Management Styles 12 Hours	2 Theme Equity and Inclusion 12 Hours
3 Theme Innovation and Invention 16 Hours	

Eleventh

S3. Human Resources and Economy

1 Theme Recruitment and Selection 12 Hours	2 Theme Skills and Qualifications 12 Hours
3 Theme Economy 16 Hours	

S4. Introduction to Business

1 Theme Business Organization 12 Hours	2 Theme Ways of Working 12 Hours
3 Theme Tools to Solve Business Problems 16 Hours	

**S4. Making Arrangements in
Insurance and Pensions**

1 Theme Business Communication 16 hours	2 Theme Insurance 12 Hours
3 Theme Pensions 12 Hours	



Curriculum Scope and Sequence

Tenth Grade

English Oriented to Banking and Finance

S1. Personal Finance

Banking Operations (16 hours)

Goals

EC/ Work together to effectively reach a common objective by making collective decision and negotiating disagreements.

NCA/ Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.

L/ Understand instructions delivered at normal speed when opening a bank account.

L/ Understand simple technical information about internet banking.

R/ Understand simple technical information about banking services.

Interest Banking (12 hours)

Goals

EC/ Work together to reach a common objective by making collective decisions to get earnings out of financial operations and business negotiations.

NCA/ Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.

L/ Extract key factual information in regard to banking, background, and evolution.

R/ Identify similarities and differences among different types of banks.

Personal Investment (12 hours)

Goals

EC/ Develop the capacity to enhance critical thinking in order to use money wisely when making personal investments.

NCA/ Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.

L/ Understand conversations about rules or regulations related to personal investment.

R/ Extract the key details from simple informational material based on investment companies.

R/Understand simple informal written advice on internet banking.

SI/Follow clearly articulated speech about banking operations, though will sometimes have to ask for repetition or particular words and phrases.

SI/ Give an opinion about internet banking when asked directly, provided they can ask for repetition.

SP/Explain the main points about banking operations with reasonable precision.

SP/Give detailed accounts of experience when using internet banking.

SP/Distinguish unfamiliar sounds and prosodic patterns.

W/Write simple instructions about banking operations.

W/Write a short, simple description about using internet banking

SI/Identify similarities and differences among different types of banks.

SP/ Communicate detailed information about primary and secondary Market.

SP/ Distinguish unfamiliar sounds and prosodic patterns.

W/Write a summary to describe the types of market: primary and secondary.

SI/Talk about some of the risks when dealing with personal investments by using simple language.

SP/Express feelings about some of the risks that small investors may experiment at a domestic market.

SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/Write about some of the experiences from small investors and the risks they go through at a domestic market.



English Oriented to Banking and Finance

S2. Professional Courtesy

**Business Ethics
(12 hours)**

Goals

EC/ Demonstrate behaviors that reflect an ethical commitment by applying principles and values in the learning situations that they experience in the technical area and the rules of coexistence with those around them.
NCA/ Take advantage of digital technologies in their repertoire of functioning in a proactive attitude expressing emotions or working in a team about ethical and unethical issues.
L/ Follow the main points of extended discussions about the code of Ethics.
R/ Understand factual texts about ethical and unethical practices.
SI/ Follow argumentation and discussion about business environment, ethical problems, norms and values.

**Solving Conflicts at Work
(12 hours)**

Goals

EC/ Raise and analyze problems to generate alternatives for effective and viable solutions.
NCA/ Strengthen real-world problem-solving skills by identifying and diagnosing challenging, ill-defined problems in everyday settings and evaluating many possible solutions.
L/ Understand detailed oral reports about dealing with employee conflict
R/ Make basic inferences or predictions about text content from headings related to conflict resolution strategies.

**Etiquette and Protocol
(16 hours)**

Goals

EC/ Integrate skills such as the proper expression of ideas, thoughts and feelings as well as demonstrate the ability to convey clear messages to others.
NCA/ Explain in simple terms how his/her behaviors at the table in a business meeting influence the views of other people
L/ Follow main ideas in audios about the business meeting etiquette at lunch, its importance and how to avoid offending others.
R/ Pick out important information about showing confidence at the table. Show they are confident in business.
SI/ Enter unprepared into a conversation about the tips for being



SP/ Give a prepared presentation about ethical and professional norms within his/her field, outlining ethical and unethical practices.

SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/ Write an expository paragraph about how ethical decisions will affect the customer confidence in a company for better or worse.

SI/ Deal with most situations likely to arise when handling difficult staff in the workplace

SP/ Provide a straightforward description of conflict resolution strategies in the workplace presenting them as a linear sequence of points.

SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/ Interpret and present written reports in logbooks with detailed information.

successful in business activities and express personal opinions.

SP/ Can maintain a conversation even though it may be difficult to follow when trying to say exactly what he/she would like to.

SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/ Present a topic in a short report using photographs and short blocks of do's and don'ts for doing business.



English Oriented to Banking and Finance

S3. Becoming an Entrepreneur

Leadership and Management Styles
(12 hours)

Goals

EC/Plan goals to discern what is required in life and the way to achieve it, overcoming obstacles, with resilience, effort, tolerance to frustration and hope
NCA/Critically analyze messages from digital sources.
L/Follow a lecture or talk about bosses and their responsibilities straightforward and clearly structured.
R/Understand short media reports and factual texts about leadership skills of executives.
SI/Maintain a conversation or discussion about types of management, management job titles and responsibilities.
SP/Report straightforward factual information about the advantages of

Equity and Inclusion
(12 hours)

Goals

EC/Work together to effectively reach a common objective by making collective decisions in an inclusive and equitable environment.
NCA/Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.
L/Distinguish between main ideas and supporting details in standard lectures about how women's empowerment has changed through the years.
L/Follow a straightforward presentation or demonstration with visual support about inclusive education.

Innovation and Invention
(16 hours)

Goals

EC/Develop original ideas using technological resources that are applicable nowadays.
NCA/Offer variety of solutions to current situations in their day-to-day living by applying technology.
L/ Follow the linear structure of a short talk about new breakthroughs in successful companies and potential productive companies.
L/Follow a lecture or talk about the skills and responsibilities of an entrepreneur in the implementation of the business plan, provided the presentation is straightforward and clearly structured.
R/Identify the main topic and related ideas in a structured text about the

<p>teamwork in a company in order to maximize efficiency and reach a common goal.</p> <p>SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p> <p>W/Write a text or paragraph on a subject of personal interest related to the structure of an organization by using simple language to list advantages and disadvantages.</p>	<p>R/Understand short texts about the inclusion in the labor market, and the dignity of a person.</p> <p>SI/Take part in routine formal discussion about the contributions of CR's national Gender Equality and Equity Policy (PIEG)</p> <p>SP/Give a clear, systematically developed presentation, highlighting significant points, and relevant supporting detail about gender perspective, chauvinism, feminism, misogyny, and respect for diversity.</p> <p>SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns</p> <p>W/Write a detailed description of people with disabilities, Act 7600 law of Equal opportunities for People with disabilities, that are presented in a video and how society might contribute to help them.</p>	<p>designing a business plan for the first time.</p> <p>R/Find and understand relevant information in official documents to choose the best strategies for information search through the use of technologies individually or collaboratively.</p> <p>SI/ Conveys simple relevant information emphasizing the most important points about justification of a business idea, study of the market, administrative and legal procedures, sources of financing</p> <p>SI/Follow clearly articulated speech directed at him/her in a conversation, about market opportunities according to new business trends, though will sometimes have to ask for repetition of particular words and phrases.</p> <p>SP/ Introduce a conversation about terms such as under license, copyright, copyright infringement, illegal downloading and hacking.</p> <p>SP/Give straightforward description for job performance in the functional areas that make up the proposed practice company applying the provisions of the business plan.</p> <p>SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns</p>
--	---	---



--

--

W/Write a simple description about trademark and intellectual property and problem solving.

W/Write straightforward connected texts about structuring the business with a customer-oriented approach based on the business plan.



English Oriented to Banking and Finance

S4. Introduction to Business

**Business Organization
(12 hours)**

Goals

EC/Plan and set goals that will help students shape the kind of professional they want to become.
NCA/Develop skills to overcome obstacles and pursue what they want in their future careers.
L/Understand conversations about rules and regulations related to business and business operation strategies.
R/Understand the main topic and related ideas about large companies or corporations in a structured text.
SI/Convey simple relevant information emphasizing the most important points about international companies and multinational companies.
SP/Give reasons and explanations for opinions related to differences between

**Ways of Working
12 hours)**

Goals

EC/Integrate skills such as adequate expression of ideas, thoughts and feelings and the ability to transmit clear messages in their daily life activities and at work.
NCA/Comprehend others' messages, thoughts and feelings showing respect and the ability to have a conversation at work.
L/ Understand the main points of feedback from clients and colleagues if delivered slowly and clearly.
L/Can understand the information of recorded or broadcast audio material about examples of small and medium sized enterprises delivered in clear standard speech.

**Tools to Solve Business Problems
(16 hours)**

Goals

EC/Develop ideas to come up with solutions to business problems that emerge in the business world.
NCA/Show problem solving skills when facing situations that look for strengthening our planetary citizenship with identity.
L/Understand straightforward factual information about business problems and related topics, identifying both general messages and specific details, provided speech is clearly articulated in a generally familiar accent.
R/ Read straightforward factual texts on subjects related to Smart Business as well as the life cycle of products and services.
SI/Exchange, check and confirm information, dealing with solving problems.

global companies and transnational companies.

SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/Write a simple description about how nationalized companies can be either efficient or inefficient regarding employee incentives.

R/Understand simple technical information about corporate structures.

R/Can understand the main points in descriptive notes such as

SI/ Give a simple update on a work-related project about corporate goals and values.

SI/Report straightforward factual information about public and private companies to indicate the nature of a problems or give detailed directions, provided he/she can prepare beforehand.

SP/Answer questions about human resources department in a work-related survey.

SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns

W/ Write a short text about a company's financial results-its balance sheet, in addition to its annual report for a particular business year.

W/Present a topic in a short report or poster, using photographs and short blocks of text about what banking and finance industries do.

SP/ Provide a straightforward description of the philosophy of Smart Business, presenting it as a linear sequence of points.

W/Write straightforward connected texts on a range of familiar structure of Smart Business, by linking a series of shorter discrete elements into a linear sequence.

Eleventh Grade

English Oriented to Banking and Finance

S1. Running a Business

**Empowerment in the Workplace
(12 hours)**

Goals

EC/Uses knowledge of the world, knowledge of discourse structures, knowledge of culture to predict and guess.

NCA/Produce clear and coherent development of tasks.

L/ Follow everyday conversation, with some repetition of particular words and phrases related to internal regulations, labor Performance or labor Welfare at a company.

R/Recognize significant points in straightforward articles from internet or magazines related to Work Environment, employees emotional Health and Committed Employees.

**Negotiation Tactics
(16 hours)**

Goals

EC/Develop knowledge for professional and personal use. Increase knowledge on different types of negotiations.

NCA/Increase knowledge on different types of negotiations.

L/ Collaborate in simple, shared tasks and work towards a common goal in a group by asking and answering straightforward questions related to conflict resolution.

L/ Understand the key points about discussion techniques to reach an agreement in your workplace to avoid controversies.

R/Follow the sequence of actions or events in a text about tactics and Commitment in a Company.

**Cross Cultural Business Behavior
(12 hours)**

Goals

EC/ Apply the principles of commitment in the execution of activities of your environment and in relationships with other people.

NCA/ Develop critical digital citizenship on the premises of empathy and social justice by taking well-founded positions and decisions with commitment, inside and outside the classroom.

L/ Understand the information content of the majority of recorded or broadcast audio material about the integrity in business and how to avoid conflicts of interest.

R/ Recognize significant points in factual texts about the administration of a code of conduct in a company,



R/Scan short texts to locate specific information related to Emotional Work Connections.

SI/ Give brief reasons and explanations using simple language about measurable improvements in productivity of a company.

SP/Reasonably fluently sustain a straightforward description of Mission and Vision in a Company, values and positive attitudes in an employee and emotional intelligence presenting it as a linear sequence of points.

Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/Work out how to communicate the main points related to experiences functions delegation, considering employer's talents, abilities and competences.

R/Understand written advice and instruction for applying techniques during discussions.

SI/ Use simple appropriate language to check that information has been understood on the phone regarding a proposal or tentative solution to a customer.

SI/ Respond to opinions and ideas expressed by others in different types of discussion that may occur at workplace such as: discussion and debate, round table discussion, panel or conference discussion.

SP/Make simple recommendations for a course of action in familiar everyday situations in a company.

SP/Give detailed accounts of experiences, describing feelings and reactions about maturity and training of the group, available materials, physical and mental conditions.

SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/Write a notice that clearly conveys information by emails/letters giving some details of events, experiences and feelings

potential code violations, disciplinary actions, decisions.

SI/ Explain the benefits and importance of dealing with others such as governments, customers, suppliers, consumers, competitors in a company.

SP/ Give a prepared presentation about the different types of business taking into account cross-cultural differences and their classification explaining the main points with reasonable precision.

SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/ Synthesize information about Conflicts of interest

English Oriented to Banking and Finance

S2. Assessing your Business

Benefits and Work-Life
Balance
(8 hours)

Global Work Environment
(8 Hours)

Budget
(12 hours)

Statistics, Graphs, and
Reading Data
(12 hours)

Goals

EC/ Make decisions that would come from management by empowering students who have knowledge in order to deliver services efficiently.

NCA/ Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.

L/Distinguish between main ideas and supporting details in standard lectures about human

Goals

EC/ Plan and set goals that will help them shape the kind of professional they want to be.

NCA/ Develop skills to overcome obstacles and pursuit what they want in their future careers.

Identify specific ethical duties managers owe employees.

L/ Identify specific ethical duties managers owe employees.

L/ Describe the provisions of the occupational safety and health act.

Goals

EC/ Describe a way to create a household budget and how to collaborate with its creation.

NCA/ Explain some rules to follow in order to create a household budget based on sustainable development.

L/Identify a simple chronological sequence about household budget creation.

R/Generally, understand straightforward factual texts about creating household budget.

Goals

EC/ Demonstrate an understanding of the ability to report types of data, methods of data collection and the advantages and disadvantages of each.

NCA/Access information efficiently, and use it creatively to promote an effective communication.

L/Use some basic interjections to express understanding, surprise, disappointment, and excitement regarding



Goals	Goals	Goals	Goals
<p>resources challenges and work benefits.</p> <p>L/ Follow a straightforward presentation or demonstration with visual support about a family friendly organization.</p> <p>R/ Understand short texts about the essence of employee turnover rates, causes, and how to avoid it.</p> <p>R/ Understand organizational development interventions.</p> <p>SI/ Take part in routine formal discussion about the consequences of job dissatisfactions, anxiety and depression, psychological stress caused by the workplace.</p> <p>SP/ Give a clear, systematically developed presentation, with highlighting significant points, and relevant</p>	<p>SI/ Explain, briefly, equal employment opportunity commission protections, including those against sexual harassment at work.</p> <p>SP/ Describe how employee's expectations of work have changed.</p> <p>SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p> <p>W/ Write about how to be a responsible and ethical employer using simple language.</p>	<p>SI/ Discuss what to do in order to create a household budget</p> <p>SP/Describe in detail the issues that are required to create a family budget.</p> <p>SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p> <p>W/ Write basic instruction with a list of points about sustainable development in household budget, cost control, salary, and expenses.</p>	<p>graphs and charts with statistical observations.</p> <p>L/Describe future plans and intentions using fixed expressions.</p> <p>R/ Make simple inferences based on information given in a chart with graphical representation for frequency distributions of a company.</p> <p>R/ Follow chronological sequence in a formal structured text.</p> <p>SI/Follow clearly articulated speech directed to him/her in everyday conversation, though will sometime have to ask for repetition or reformulation from time to time to confirm understanding and keep a discussion on course regarding statistical investigation.</p>



Goals	Goals	Goals	Goals
<p>supporting detail about the standard of living versus quality life.</p> <p>SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns</p> <p>W/ Write a detailed description of equity and gender, value and reward at the workplace.</p>			<p>SI/Ask questions about someone's professional experience in a company.</p> <p>SP/Use suitable phrases to invite others into a discussion about descriptive and inferential types of statistics.</p> <p>SP/Discuss product features in a business setting using simple language.</p> <p>SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p> <p>W/ Summarize, report and give his/her opinion about graphical representation for frequency distributions (e.g. circular, columns, horizontal, lines, dispersion, box, stacked areas, fluctuation graphs, bar charts) with some confidence.</p>



English Oriented to Banking and Finance

S3. Human Resources and Economy

Recruitment and Selection (12 hours)	Skills and Qualifications (12 hours)	Economy n (16 hours)
Goals	Goals	Goals
<p>EC/Identify proactively the needs and behaviors of consumers in the current market.</p> <p>NCA/ Evaluate target markets and their impact on the marketing plan for products/services.</p> <p>L/ Follow the main points of a job interview process, provided speech is clearly articulated in standard speech</p> <p>R/Understand straight forward, factual texts about benefits and compensation of a job opportunity</p> <p>SI/ Exchange, check and confirm accumulated information about a recruitment company process, employment testing and candidate selection.</p>	<p>EC/Explain what the actions to attract potential customers are in order to persuade them to buy a product or service.</p> <p>NCA/ Apply the results of market research to plan appropriate marketing actions and strategies.</p> <p>L/ Distinguish between main ideas and supporting details in standard lectures about the Accountant Profile.</p> <p>L/ Follow a straightforward presentation or demonstration with visual support about soft skills in a workplace</p> <p>R/Understand short texts about the essence of customs and international trade.</p>	<p>EC/Evaluate and select appropriate channels of distribution for various products/services by using digital marketing.</p> <p>NCA/ Define the impact of changing technological conditions on marketing products/services.</p> <p>L/ Understand specifications about how to differentiate between micro and macro economy and their variables.</p> <p>R/Comprehend information at a satisfactory level about the importance of micro and macroeconomics and all their fields from factual texts</p> <p>SI/ Share accurate information about specific examples of micro and</p>



<p>SP/Give straightforward descriptions of Job Fairs, requisites, referral Incentive Programs.</p> <p>SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns</p> <p>W/Write a Professional Resume</p>	<p>R/Understand complex features, including details about the International Federation of Accountants (IFAC)</p> <p>SI/ Take part in routine formal discussion about the contributions of the International Ethics Standard Board for Accountants. (IESBA)</p> <p>SP/ Give a clear, systematically developed presentation, with highlighting significant points, and relevant supporting detail about Small and medium sized enterprises.</p> <p>SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns</p> <p>W/ Write a detailed description of different revised standards, which share responsibilities of engagement partners, public accounting firms, and regulators as part of the system of quality control for engagement teams performing audits of financial statements.</p>	<p>macroeconomics which occur in several fields.</p> <p>SP/ Produce fluent presentations with information based on the autonomy of business and economics based on the real background going on.</p> <p>SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p> <p>W/ Express written reports about observations in the field of interest in relation to the national and international market or economy.</p>
--	--	--



English Oriented to Banking and Finance

S4. Making Arrangements in Insurance and Pensions

Business Communication (16 hours)	Insurance (12 hours)	Pensions (12 hours)
Goals	Goals	Goals
<p>EC/Develop autonomy to deal with goals demanded by economic needs to demonstrate a strong identity.</p> <p>NCA/Promote identity as a powerful value when developing self-autonomy in business.</p> <p>L/Understand straightforward factual information about skills of effective listening and techniques for handling calls identifying both general messages and specific details, provided speech is clearly articulated in a generally familiar accent.</p> <p>L/Understand straight forward factual information about the difference</p>	<p>EC/Generate original ideas in a creative and innovative way in order to solve problems or find solutions to certain situations.</p> <p>NCA/Create spaces in which individual can show their creativity and feel accepted by others.</p> <p>L/ Understand straightforward factual information about insurance brokers identifying both general messages and specific details, provided speech is clearly articulated in a generally familiar accent.</p>	<p>EC/Promote the correct and responsible use of social media networks for the marketing</p> <p>NCA/Show a respectful and responsible sense of citizenship and equity when using social media at work.</p> <p>L/ Understand straight forward conference about the National Pension System of Costa Rica, provided speech is clearly articulated in a generally familiar accent.</p> <p>R/ Recognize significant point in straightforward, factual texts about determinants of pension systems.</p>



between listening an hearing and stablish proven ability

R/ Understand straightforward factual texts about the ASAP technique (apologize, sympathize, accept, prepare) to deliver good business communication.

R/ Understand straightforward, factual texts about CARP system, conflict resolution model.

SI/ Exchange, check and confirm accumulated information about call screening, probing and verbal feedback clues with some confidence.

SI/ Exchange, check and confirm accumulated factual information about customer´s complaints examples.

SP/Give straightforward descriptions about the practical implementation of six cardinal rules of customer service, professional treatment and voice mail jail.

SP/Give straightforward descriptions about the four steps (listen, acknowledge, resolve, and thank when interacting with customers.

SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/Write straightforward, detailed descriptions of practical note taking,

R/ Understand straightforward, factual texts about types of insurance contracts as well as their similarities and differences.

SI/ Exchange, check and confirm accumulated factual information about general concepts of insurance theory.

SP/ Give straightforward descriptions about the rights and obligations of the insurance consumer in situations arising during the insurance purchase.

SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/ Write straightforward, detailed descriptions of different organizations and laws in charge of regulating insurance market.

SI/ Explain the main points in an idea with reasonable precision about the good governance of pension funds, promotion of stability and security.

SP/ Narrate the way taxes and incentives of retirement saving affect public and private sector when they are retired.

SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns.

W/ Write a short simple essay on the topic of interest related to pensions such as Labor Capitalization Fund, Ensuring Security and Transparency, Programmed withdrawal of pension.

handling customer complaints and forbidden phrases that can help to make a better bookkeeper.

W/Write straightforward, detailed descriptions of negative customer experiences, trying E-mail inboxes.



Twelfth Grade

English Oriented to Banking and Finance

S1. Buy and Sell

**Costs
(16 hours)**

**Consumer Behavior
(16 hours)**

**Modern Sales Techniques
(16 hours)**

Goals

EC/ Plan goals to discern what is required in life and the way to achieve it, overcoming obstacles, with resilience, effort, tolerance to frustration and hope.
NCA/ Discriminate messages from digital sources critically.
L/ Generally, follow the main points of extended discussion around him/her about the different types of costs provides speech is clearly articulated in standard speech.
R/ Understand clearly written instructions about the difference between types of costs.
SI/ Maintain a conversation or discussion about what the cost

Goals

EC/ Comprehend the connection between their own and the common good of society in order to develop a high level of commitment and responsibility to contribute as individuals for a general welfare.
NCA/ Investigate about different cultures and its impact on people's behavior
L/ Understand simple technical information about purchases
L/ Understand the main points of a talk or presentation about purchases.
R/ Catch the main points in TV programs when the delivery is

Goals

EC/ Compare and contrast creative alternatives to sell online and in person.
NCA/ Integrate techniques to be applied when selling online in order to be part of digital era
L/ Follow a straightforward presentation or demonstration about the use of sales techniques.
R/ Find and understand relevant information about types of sales technique.
SI/ Maintain a conversation or discussion but may sometimes be difficult to follow when trying to say

Goals
<p>requirements to buy a product but may sometimes be difficult to follow when trying to say exactly what he/she would like to.</p> <p>SI/ Enter unprepared into a conversation about the differences between direct and indirect costs.</p> <p>SP/ Report straightforward information about costs and charges disclosure, provided he/she can prepare beforehand.</p> <p>W/ Write very brief report about the elements of costs which pass on routine factual information and state reason for actions.</p>

Goals
<p>relatively slow and clear about the similarities and differences among different types of society and consumer behavior.</p> <p>SI/ Find out and pass on straightforward factual information about purchasing.</p> <p>SP/ Reasonably fluently sustain a straight forward description of different strategies to call the customer's attention, presenting it as a linear sequence of events.</p> <p>W/ Write a short, simple report or advertisement to promote a strategic purchasing of a product or service.</p>

Goals
<p>exactly what he/she would like about buying online and buying in store.</p> <p>SP/ Explain the main points and crucial differences between retailing and E-tailing with reasonable precision.</p> <p>W/ Present a topic in a short report or poster, using photographs and short blocks of text about sales strategies.</p>



English Oriented to Banking and Finance

S2. Finance Management

Finance Administration
(20 hours)

Investment Decisions
(16 hours)

International Payment Methods
(16 hours)

Goals

EC/ Generate valuable and original ideas based on your own experiences and share your own feelings as a member of a community.
NCA/ Show and active, positive and reflexive role as a member of a local, national and global community.
L/ Understand straightforward factual information about basic principles of public and private administration identifying both general messages and specific.
R/ Understand straightforward, factual texts about relevant authors from the scientific administration or traditional school.

Goals

EC/ Generate valuable and original ideas based on your own experiences and share your own feelings as a member of a community.
NCA/ Show and active, positive and reflexive role as a member of a local, national and global community.
L/ Understand the information content of recorded material delivered in clear standard speech about the key elements involved in the capital budgeting process.
R/ Understand relevant information from factual texts in magazines, books or in the web

Goals

EC/ Demonstrate a proactive attitude by prevention and planning of activities or that minimize risks and ensure effective compliance with assignments.
NCA/ Shows facility to make decisions and act considering what favors the well-being of oneself, others, the planet and the connection that exists between all of them.
L/ Understand the information content of the majority of recorded audio material delivered in clear standard speech about fundamentals of international financial management in globalization, the international monetary system and the balance of payments



Goals	Goals	Goals
<p>SI/Exchange, check and confirm accumulated information about management in modern society.</p> <p>SI/Exchange, check and confirm accumulated information about types of risk in the area of Finance</p> <p>SP/Give straightforward descriptions about role of money over time in the field of finance.</p> <p>W/Write a detailed analysis of investment projects.</p>	<p>about basic terminology and capital budgeting techniques.</p> <p>SI/Discuss about the role of the Net Present Value (NPV) and the Internal Rate of Return (IRR) for the capital budget in order to make investment decisions.</p> <p>SP/Give a prepared presentation the most important components of cash flow, talk about data on income, costs, depreciation and taxes which is clear enough to be followed without difficulty most of the time, and which main points are explained with reasonable precision.</p> <p>W/ Signal chronological sequence in narrative texts or information presented through media about national or international risk considerations.</p>	<p>R/Understand standard formal texts, online postings, case studies, posters about the management of the foreign exchange market, the determination of exchange rates and monetary derivatives.</p> <p>SI/ Maintain a conversation or discussion about international trade finance, trade finance and the international tax environment but may sometimes be difficult to follow when trying to say exactly what he/she would like to.</p> <p>SP/ Construct a chain of the risks and the role of banking in international business taking into account the risks of both the exporter and the importer when managing an international operation.</p> <p>W/ Write a text about types of means of payment according to the situation of purchase and sale of goods or services between the exporter and importer in international trade using simple language to list advantages and disadvantages, give and justify his/her opinion.</p>



Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 1: Personal Finance	Time: 16 hours
Essential Question: How to use money wisely?	Theme 1: Banking Operations	
Essential Competences: 7. Collaboration	New Citizenship Axis ¹⁷ : Sustainable Development Education	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Work together to effectively reach a common objective by making collective decision and negotiating disagreements.	Interacts with others in teamwork activities in order to agree or disagree with a final resolution of a situation by explaining what they did, how and why.	Organize collaborative activities designed to promote teamwork in an environment of equity and respect.
Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.	Recognizes one's and other's strengths and weaknesses when contributing in different group tasks.	Generate class activities to promote commitment among the members of a group by sharing challenges and celebrating achievements together.
Oral and Written Comprehension		Task building process:

¹⁷ Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>Listening: Understand instructions delivered at normal speed when opening a bank account.</p> <p>Understand simple technical information about internet banking.</p>	<p>Distinguishes procedures when opening a bank account such as presenting ID documentation, filling out forms, etc., accompanied by visual support.</p> <p>Extracts key functions about internet banking from a phone conversation.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete related to banking operations. 2. Expose learners to authentic materials to deal with the real world of communication related to banking operations. 3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question. 4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.
<p>Reading: Understand simple technical information about banking services.</p> <p>Understand simple informal written advice on internet banking.</p>	<p>Interprets information based on banking services.</p> <p>Identifies similarities and differences about internet banking and traditional banking in different texts.</p>	
<p>Oral and Written Production</p>		
<p>Spoken Interaction: Follow clearly articulated speech about banking operations, though will sometimes have to ask for repetition or particular words and phrases.</p>	<p>Exchanges thoughts, feelings and ideas about banking operations.</p> <p>Asks and answers questions about what other speakers say regarding paying with credit and debit cards.</p>	



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>Give an opinion about internet banking when asked directly, provided they can ask for repetition.</p> <p>Spoken Production: Explain the main points about banking operations with reasonable precision.</p> <p>Give detailed accounts of experience when using internet banking.</p> <p>Distinguish unfamiliar sounds and prosodic patterns.</p>	<p>Learn about modern Internet and electronic banking using a computer, cell phone, or other electronic device.</p> <p>Lists the benefits of using internet banking on one's daily life.</p> <p>Develops a good connection when assisting customers during banking operations.</p> <p>Use Online bank simulation for learning about banking and Online banking skills.</p> <p>Names the advantages and disadvantages of using internet banking and traditional banking at the time of checking account balances and applying for a personal loan.</p> <p>Recognize sounds and common prosodic features of the target language when communicating in simple everyday situations.</p>	<p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on banking operations.</p> <p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</p>



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>Writing: Write simple instructions about banking operations.</p> <p>Write a short, simple description about using internet banking</p>	<p>Describes procedures on how to provide services such as international banking operations and domestic banking operations.</p> <p>Completes a detailed form requiring personal information for a personal loan through internet banking.</p>	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Functions</p> <ul style="list-style-type: none"> Stating the concept of deposits, bank account currency. Describing bank operations. 	<p>Adverbs</p> <p><i>Adverbs of manner</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Slowly Rapidly Clumsily Badly Diligently Sweetly Warmly Sadly 	<ul style="list-style-type: none"> Withdraw. Check book. Check. Balance. Statement. Interest rate. Currency (foreign currency, local currency). Draw. Pay off. Bank account. 	<p>Review on voiceless sounds</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<ul style="list-style-type: none"> Describing bank process such as paying with plastic, web banking, active and passive bank operations. Explaining types of banking sources. Describing steps to go through on line banking services. Describing pros and cons of E-banking. <p>Discourse Markers</p> <p><i>Additive or Addition</i></p> <p>Use of explicit linking words for sequential past time</p>	<p>Examples:</p> <p>Tom withdrew some money from the bank easily.</p> <p>There are a few smart ways to pay off debt quickly</p> <p><i>Qualify adverbs with too / enough</i></p> <ul style="list-style-type: none"> She speaks too fast He counts too quickly The don't work hard enough <p><i>Use common quantifiers such as a lot and much as adverbs</i></p> <p>A lot/ a bit/ a little/ very much</p>	<ul style="list-style-type: none"> Deposits (bank drafts, sight bank deposits, savings deposit, recurring deposit, current deposit, fixed deposit). Bank transfer. Saving accounts. Debits and Credits. Credit lines. Paying with plastic (credit and debit cards). Bank tellers and cashiers. Service platforms Bank operations (active and passive). Factoring. Leasing. Remittance trucks. Forwards. Blind bill folding (for visually-impaired people). Bank operations (accessory or related). SWAPS. Web banking. Commercial credits. 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>(discourse or simply connectives) (Blakemore, 2002; Schiffrin, 1987). Managing interaction.</p> <p>Or</p> <p>too</p> <p>also</p> <p>and</p> <p>First, second, etc.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • It didn't hurt very much. • She talked a lot. • I only understand a bit. <p><i>Adverbs</i></p> <p>Hard, well, here, there</p> <p>Thus, so that, because, since</p> <p>Commercial Banks are everywhere.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cooperatives of saving and credit. • Interest rates (active and passive). • Exchange rates (buy and sell). • Telephone banking. • Internet banking or e-banking. • Branches. • On line banking. • Website. • Transfer money. • Virtual identity. • Bank account (IBAN, savings account, checking account). • Electronic signature. • Cryptographic key. • Bank cookies policy. • Security data. • Digital certificate. 	



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
		<ul style="list-style-type: none"> • Strong encryption or encryption connection. • Sniffer capture data. • Graphical interfaces. • Users. • Passwords (active keys, locked or expired). • Security token, mobile phone, key chain, card) • Virtual Smart card. • Sessions (multiple and simultaneous). • Favorite accounts. • Principle of intangibility. • Services (on line and convenience). • Transparency in information. • Transfers. • Web page. • Extended validation certificate. 	



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
		<ul style="list-style-type: none">• Microsoft Java Virtual Machine.• Key capture softwar	

Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 1: Personal Finance	Time: 12 hours
Essential Question: What kind of profits do people get from financial operations?	Theme 2: Interest Banking	
Essential Competences: 12. Initiative	New Citizenship Axis: Digital Citizenship with Social Equity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The Student:	The teacher will:
Work together to reach a common objective by making collective decisions to get earnings out of financial operations and business negotiations.	Interacts with others in teamwork activities regarding financial operations and business negotiations in order to reach a common resolution by explaining what they did, how and why.	Organize collaborative activities designed to promote teamwork in an environment of equity and respect.
Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.	Recognizes one's and other's strengths and weaknesses when contributing in different group tasks	Generate class activities to promote commitment among the members of a group by sharing challenges and celebrating achievements together.
Oral and Written Comprehension		Task Building Process:
Listening: Extract key factual information in regard to banking, background, and evolution.	Checks understanding of information based on the evolution of banking in the last two centuries.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The Student:	The teacher will:
<p>Reading: Identify similarities and differences among different types of banks.</p>	<p>Identifies the different categories of banks. Establishes similarities and differences between public and private banks.</p>	<p>functions for concrete actions related to interest banking.</p>
<p>Oral and Written Production</p>		
<p>Spoken Interaction: Identify similarities and differences among different types of banks.</p>	<p>Defines stock market varieties when talking to peers.</p> <p>Establishes the characteristics of the national stock market by explaining them through charts and graphs.</p>	<p>2. Expose learners to authentic materials to deal with the real world of communication related to interest banking.</p>
<p>Spoken Production: Communicate detailed information about primary and secondary market.</p> <p>Distinguish unfamiliar sounds and prosodic patterns.</p>	<p>Compares and contrasts the ways primary and secondary market operates.</p> <p>Recognize sounds and common prosodic features of the target language when communicating in simple everyday situations.</p>	<p>3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.</p> <p>4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.</p>
<p>Writing: Write a summary to describe the types of market: primary and secondary.</p>	<p>Explains the similarities and differences between the primary and secondary market within a summary.</p>	<p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on interest banking.</p>



Goals	Performance	Pedagogical Task
	Indicator	
Learners can:	The Student:	The teacher will:
		6. Project: integration of activities. It has to be done in class.

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Functions</p> <p>Describing historical discoveries in the field of banking.</p> <p>Expressing opinions about banking achievements throughout history.</p> <p>– I quite agree</p> <p>– That’s right</p> <p>– That’s correct</p> <p>– Indeed</p>	<p>Intensifiers</p> <p><i>Adverbial intensifiers with adjectives</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Extremely expensive • Amazingly difficult • Surprisingly cheap 	<ul style="list-style-type: none"> • Loans (personal loans) • Collateral or guarantees • Reposes • Overdrafts and overdraw • Private pension plans • Investments • Charge • Commission • Cash (dispenser and machine) • Traveler checks 	<p>Review on voice sounds</p>



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>– Exactly – (with positive statements)</p> <p>Resuming events in time lines.</p> <p>Discourse Markers</p> <p><i>Informal spoken Discourse</i></p> <p>Pause fillers (I mean, sort of, right, well, oh, you know, I think, like, kind of, ok, all right, goodness, Oh my God, gosh, sure, etc.) , some repetition.</p> <p>(Stensstrom 1994, 59)</p> <p>Use of ellipsis</p> <p>_____you going out?</p> <p>Vague language: <i>that kind of thing.</i></p>		<ul style="list-style-type: none"> • Take out • Pay cash • Commercial banks or Retail Banks. • Insurance Companies • Banks (Central, Private, Public, Non-Financial intermediates). • Financial Mathematics (Rounding up, Reasons, Proportions). • Simple interest (Exact – time, Ordinary –time). • Simple discount (rational discount). • Discount for quick Payment 	



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Backchannel: <i>mmm...yeah.</i> Response tokens: <i>that is right, I see.</i></p> <p>Hesitation: <i>errr, umm.</i></p> <p>Heads: <i>my brother, he lives in London</i></p> <p>Tails: <i>He lives in London, my brother.</i></p> <p>Lexical chunks: <i>you know what I mean..</i></p>		<ul style="list-style-type: none"> • Compound interest (Period of Capitalization, Capitalize interest) • Future value and Annuity • Present value of unequal payments. • Depreciation and Repayment. • Commercial documentation (Voucher, Receipt, Invoice, Order of purchase, Debit note, Credit note, Pledge Certificate, Promissory note, Mortgage, Shares, Funds, Certificates of deposit) • Securities (Transmission forms) 	



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
		<ul style="list-style-type: none"> • Administration and control of banking documents. • File systems (alphabetical, numeric, and geographical, by topic) • National banking (Brief history of the Banking in Costa Rica) • Multilateral or International Banks. • Lease -back or retro-leasing • International payment methods (wire transfer, payment order, documentary collection, letter of credit, legal reserve). • Legal reserve. • Escrow 	



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
		<ul style="list-style-type: none">A third party administrator (TPA).	



Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 1: Personal Finance	Time: 12 hours
Essential Question: How does money lead to change people's life?	Theme 3: Personal Investment	
Essential Competences: 4. Autonomy	New Citizenship Axis: Sustainable Development Education	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Develop the capacity to enhance critical thinking in order to use money wisely when making personal investments.	Assesses other's autonomy based on their decisions when investing in personal effects.	Organize collaborative activities designed to promote autonomy in an environment of equity and respect.
Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.	Recognizes one's and other's strengths and weaknesses when contributing in different group tasks.	Generate class activities to promote autonomy among the members of a group by sharing challenges and celebrating achievements together.
Oral and Written Comprehension		Task Building Process:
Listening: Understand conversations about rules or regulations related to personal investment.	Identifies ways to invest by following rules and regulations concerning different assets.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Reading: Extract the key details from simple informational material based on investment companies.	Identifies different types of personal investment in any given company.	vocabulary, structures and functions for concrete actions related to personal investment.
Oral and Written Production		
Spoken Interaction: Talk about some of the risks when dealing with personal investments by using simple language.	Gives brief reasons and explanations about some of the risks one might deal with when investing in personal matters.	2. Expose learners to authentic materials to deal with the real world of communication related to personal investment.
Spoken Production: Express feelings about some of the risks that small investors may experiment at a domestic market.	Expresses feelings about some of the risks small investors might deal with at a domestic market.	3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.
Produce familiar sounds and prosodic patterns.	Articulate a range of sounds in the target language by repeating correctly and by eliciting repetition of new sounds	4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.
Writing: Write about some of the experiences from small investors and the risks they go through at a domestic market.	Writes about some of the experiences from small investors with regards to some of the risks they might deal with at investment companies.	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
		<p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on personal investment.</p> <p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Functions</p> <p>Defining fundamental concepts of company investment.</p> <p>Describing types of investments.</p> <p>Describing different types of financial instruments.</p>	<p>Comparatives and superlatives</p> <p><i>Comparative forms of adjectives with more</i></p> <ul style="list-style-type: none"> You're more intelligent than me. The film was more interesting than the book. 	<ul style="list-style-type: none"> Monetary policy. Financial stability. Primary – Secondary, currency Market. Reserve-assets. Currency issues. Financial system. Bank run. Lender of last resort. Bail out. Intervening. 	<p>Types of consonants: plosive, nasal, bilabial.</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Describing how do market run.</p> <p>Discourse Markers</p> <p>Adversative</p> <p>But</p>	<p><i>Comparative forms of adjective</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • She's cleaver than me <p><i>Comparative forms of irregular adjectives and adverbs</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • It's better here than in other companies. • I'm feeling worse today. <p><i>Comparatives and superlatives (all forms)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • The best news • Older than him 	<ul style="list-style-type: none"> • Rate and run. • Markets • Exchange, flat and floating rate. • Margin or spread. • Credit worthiness. • Credit stating. • Credit rating. • Solvency. • Output. • Labor, • Liquidity. • Cash flows. • Client and investor portfolios. • Stock help desk • Financial instruments. • Common and preferred stock. • Sovereign performance curve in colons. • Daily and monthly negotiation prices. 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
	<ul style="list-style-type: none"> • The most useful present • Speaking more slowly <p><i>Comparison with (not) as... as...</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • I'm as good as you. • Your computer isn't as fast as mine. <p>Debit cards are better than credit cards.</p> <p>Expectations are more onerous than ever before.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Share index. • Registered issuing companies. • Services (transactional and post transactional fiduciaries). • Stock market activity. • Book value (value on the balance sheet) 	



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
	<p>Discounts for quick payment are the best.</p> <p>Which are better Public or Private Banks?</p> <p>Investments are the most important transactions ...</p>		



Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 2: Professional Courtesy	Time: 12 hours
Essential Question: How do beliefs, ethics, or values influence different people's behavior?	Theme 1: Business Ethics	
Essential Competences: Proactive attitude	New Citizenship Axis: Digital Citizenship with Social Equity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Demonstrate behaviors that reflect an ethical commitment by applying principles and values in the learning situations that they experience in the technical area and in the rules of coexistence with those around them.	Recognizes the importance of an ethical commitment in the performance of learning situations related to business and living with other people with a proactive attitude.	Design tasks and assignments in which students must use ethical commitment concept, principles and values such as respect, probity, anti-corruption, commitment with a proactive attitude.
Take advantage of digital technologies in their repertoire of functioning in a proactive attitude expressing emotions or working in a team about ethical and unethical issues.	Uses the web tools to participate in discussions about ethical and unethical issues.	Encourage students to create products in order to build or communicate their learning outcomes such as presentations, videos, digital concept maps, blogs, wikis, podcasts, etc.
Oral and Written Comprehension		Task-Building Process:

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Listening: Follow the main points of extended discussions about the code of Ethics.	Responds to questions, agrees and disagrees, and expresses opinions about professional conduct, ethical principles and moral by participating in the teamwork activities.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete actions about the code of ethics. 2. Expose learners to authentic materials to deal with communication related to ethical and unethical practices. 3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question. 4. Give learners-controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.
Reading: Understand factual texts about ethical and unethical practices.	Recognizes main ideas from factual texts about ethical principles and moral by summarizing information in charts and/or responding to questions.	
Oral and Written Production		
Spoken Interaction: Follow argumentation and discussion about business environment, ethical problems, norms and values.	Asks and responds about business environment, ethical problems, norms and values by making comments that contribute to the discussion and elaborate on the remarks of others.	
Spoken Production: Give a prepared presentation about ethical and professional norms within his/her field, outlining ethical and unethical practices.	Justifies his/her point of view about ethical and professional norms and ethics by giving opinions and arguments during group discussions and debates outlining ethical and unethical practices.	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Produce familiar sounds and prosodic patterns.	Articulates a range of sounds in the target language by repeating correctly and by eliciting repetition of new sounds.	5. Engage learners to meaningful productive tasks based on business environment, social responsibility, norms and values. 6. Project: integration of activities. It has to be done in class.
Writing: Write an expository paragraph about how ethical decisions will affect the customer confidence in a company for better or worse.	Describes how ethical decisions will impact the customer confidence in a company for better or worse by writing an expository paragraph that includes a topic sentence, supporting details and conclusion.	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
Functions	Past Tense	<ul style="list-style-type: none"> Ethical and moral principles Ethical and unethical practices 	Types of consonants: <ul style="list-style-type: none"> Fricative

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Managing interaction (interrupting, changing topic, resuming or continuing)</p> <p>Describing the concept of professional ethics</p> <p>Expressing opinions about the implications of unethical decisions.</p> <p>Talking about the social responsibility.</p> <p>Describing the importance of ethical and unethical practices.</p>	<p><i>Affirmative statement using common regular and irregular past forms</i></p> <ul style="list-style-type: none"> I ask a question They walked home We saw the financial report. They went to the meeting. <p><i>Negative forms of the simple past</i></p> <ul style="list-style-type: none"> They didn't understand She didn't finish the work <p><i>Yes/no questions in the past</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Did you see him? Did they finish the contract? 	<ul style="list-style-type: none"> Code of Ethics Professional ethics Professional conduct Collaboration confidentiality good reputation human rights social responsibility fiduciary responsibilities ethical problems business environment business norms-values Principles: justice, autonomy, beneficence, fidelity, honest, trust, customer confidence, unethical decision, outrage, destroy. Extraterritorial activities Ideal behavior 	<ul style="list-style-type: none"> Affricate Glides semi-vowels.

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Discourse Markers</p> <p>Initiating and closing conversation:</p> <p>Initiating: Excuse me, can I talk to you for a minute? I wonder if you could help me. Have you got a minute?</p> <p>Closing: It's been nice talking to you. I am sorry. I've got to go. Must go - see you later. Take care.</p>	<p>Modals in past: <i>Should/ have/ might/</i></p> <ul style="list-style-type: none"> The potential effects of this would be devastating, not only to accountants, but to everyone. The letter should have come yesterday. They might have arrived early. <p><i>Articles with countable and uncountable nouns:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Countable and uncountable nouns 	<ul style="list-style-type: none"> Resolution of ethical conflicts. Supplementary rule Sanctions and infractions. Responsibility before the respective professional association. Performance and representation or participation in work commissions. Scope of the code of ethics. Responsibility of the code of ethics (with society, with whom you contract the service, towards the profession). General rules Objectivity of the professional. 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Expressing agreement and disagreement:</p> <p>I think so too. Exactly! I agree. I don't think so. I disagree.</p>	<p><i>Articles (a, an, the)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Human rights are the basic rights and freedoms that belong to every person in the world, from birth until death. Professional ethics are principles that govern the behavior of a person or group 	<ul style="list-style-type: none"> Independence for every professional. Professional competence Professional fees Ethics in teaching. 	

Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 2: Professional Courtesy	Time: 12 hours
Essential Question: How can business benefit from developing problem solving skills?	Theme 2: Solving Conflicts at Work	
Essential Competences: Problem solving	New Citizenship Axis: Strengthening of Planetary Citizenship with Identity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Raise and analyze problems to generate alternatives for effective and viable solutions.	Asks meaningful questions that clarify various points of view for the best understanding of a problem	Model to students' effective strategies for solving conflicts at work.
Strengthen the real-world problem-solving skills by identifying and diagnosing challenging, ill-defined problems in everyday settings and evaluating many possible solutions.	Demonstrates an enhanced ability to creatively solve real-world problems.	Articulate highly sophisticated and persuasive presentations of proposed solutions to stakeholders of diagnosed real-world problems.
Oral and Written Comprehension		Task Building Process:
Listening: Understand detailed oral reports about dealing with employee conflict	Identifies key details from oral reports about dealing with employee conflict by taking notes while listening to audios, which are precise enough for his/her own usage in order to gather data to prepare reports.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete actions



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>Reading: Make basic inferences or predictions about text content from headings related to conflict resolution strategies.</p>	<p>Responds to questions and formulates inferences or predictions of relevant strategies to solve conflicts in the workplace based on written headings, titles or headlines form newspaper or magazine articles.</p>	<p>related to dealing with conflict management strategies in the workplace.</p> <p>2. Expose learners to authentic materials to deal with communication related to conflict resolution strategies in the workplace.</p> <p>3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.</p> <p>4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.</p>
<p>Oral and Written Production</p>		
<p>Spoken Interaction: Deal with most situations likely to arise when handling difficult staff in the workplace</p>	<p>Provides and asks for concrete information when giving oral reports about how to handle difficult staff.</p> <p>Discusses the importance of avoiding misunderstandings in the workplace to ensure effective communication.</p>	
<p>Spoken Production: Provide a straightforward description of conflict resolution strategies in the workplace presenting them as a linear sequence of points.</p> <p>Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p>	<p>Describes conflict resolution strategies between coworkers, determines the real issues and encourages employees to work it out themselves by presenting them as a linear sequence of points.</p> <p>Articulates a range of sounds in the target language by repeating correctly and by eliciting repetition of new sounds.</p>	



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>Writing: Interpret and present written reports in logbooks with detailed information.</p>	<p>Writes well-structured reports and log-book entries by making main points clear and explaining in detail the information required.</p>	<p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on problem solving at work.</p> <p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Functions</p> <p>Interpreting expression related to solving conflicts.</p> <p>Writing reports about solving conflict strategies in the workplace.</p>	<p>Phrasal Verbs...<i>with separated object</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Put on your jacket/ put your jacket on. Take your shoes off/ take off your shoes. <p><i>Place the indirect object with verbs taking for and to</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Thank him for the favor Ask her for the book 	<ul style="list-style-type: none"> Tools for solving conflicts The sooner you act, the easier it will be solved. Put yourself in their shoes Attack the problem not the person Stick to the facts Personal feeling Positive change State your case 	<p>Identify the following sounds:</p> <p>[ə] as in father and actor</p> <p>[ɜ] as in turn, first, and serve</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Explaining daily issues that can cause conflict between coworkers in oral reports.</p> <p>Discourse Markers</p> <p><i>Causal or cause and effect</i></p> <p>Because</p> <p>then</p> <p>therefore</p> <p>why?</p> <p>because of + NP</p> <p>because+sentence(s)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Invite them to the meeting. <p><i>Prepositional vs phrasal verbs.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Looking for my bag/ looking for it. • Putting on your coat/ putting your coat on/ putting it on. <p><i>Phrasal (prepositional) verbs with two particles</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Stand up for yourself. • We've run out of milk <p><i>Correct verb form following a phrasal and prepositional verbs.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • ... think about leaving • ...expect to go • ...mange to finish • ... succeed in finishing <p><i>Break up/ end a relationship</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Equation • Issue • Agreement • Growth • Crucial • Improvement • Ensure • Encourage • Prevent • Accentuate • Handling conflict • Find a solution • Write it up • Inevitable • Fairly • Swiftly • Tactfully • Senior leaders • Parties • People Skills • Listening Skills • Presentations Skills • Very Good With 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
	<ul style="list-style-type: none"> Be patient and choose a moment to discuss the break-up when you are both calm and stress free. <p><i>Call on someone/ ask for an answer or opinion</i></p> <ul style="list-style-type: none"> The manager called on me, and I didn't know what to say. <p><i>Call on someone/ visit someone</i></p> <ul style="list-style-type: none"> The customer called on the company representative yesterday to talk about technical support. 	<ul style="list-style-type: none"> Is/Isn'T Good With Negotiation Skills Languages Skills Computer Skills Skilled And Unskilled Workers 	

Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 2: Professional Courtesy	Time: 16 hours
Essential Question: What is the relevance of studying table manners for business?	Theme 3: Etiquette and Protocol	
Essential Competences: 15. Order and Cleanliness	New Citizenship Axis: Sustainable Development Education	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Integrate skills such as the proper expression of ideas, thoughts and feelings as well as demonstrate the ability to convey clear messages to others.	Listens to others and understands their messages about order and cleanliness in a business activity.	Organize frequent opportunities for students to expose their ideas, productions, or work, and provide feedback on their performance.
Explain in simple terms how his/her behaviors at the table in a business meeting influence the views of other people	Articulates effectively his/her thoughts, emotions and ideas when having a business conversation at the table.	Model how to give back or make constructive criticism of others' ideas regarding the importance of business meeting etiquette
Oral and Written Comprehension		Task-Building Process:
Listening: Follow main ideas in audios about the business meeting etiquette at lunch, its importance and how to avoid offending others.	Distinguishes main points, concepts and details in audios about how to eat and talk during a business activity.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>Reading: Pick out important information about showing confidence at the table. Show they are confident in business.</p>	<p>Describes relevant information about the importance of showing confidence in a business meeting activity.</p>	<p>functions for concrete actions related to etiquette and protocol.</p> <p>2. Expose learners to authentic materials to deal with communication related to etiquette and protocol for banking and finance.</p> <p>3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.</p> <p>4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.</p>
<p>Oral and Written Production</p>		
<p>Spoken Interaction: Enter unprepared into a conversation about the tips for being successful in business activities and express personal opinions.</p>	<p>Gives reasons to support his/her point of view and exchange information about the importance of having a good behavior during a business meeting activity.</p>	
<p>Spoken Production: Can maintain a conversation even though it may be difficult to follow when trying to say exactly what he/she would like to.</p> <p>Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p>	<p>Engages effectively in a conversation responding to questions emphasizing important points, sounding reasoning, using appropriate eye contact, adequate volume and clear pronunciation.</p> <p>Articulates a range of sounds in the target language by repeating correctly and by eliciting repetition of new sounds.</p>	
<p>Writing: Present a topic in a short report using photographs and short blocks of do's and don'ts for doing business.</p>	<p>Writes a short report of polite and impolite behavior in a business environment based</p>	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
	on photographs following specific instructions.	<p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on etiquette and protocol.</p> <p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Functions</p> <p>Describing tips for successful business lunch</p> <p>Managing interaction during a business lunch or dinner</p> <p>Summarizing texts about table manners during a business meeting.</p>	<p>Connecting Words</p> <p><i>Because of</i></p> <ul style="list-style-type: none"> We didn't go out, because of the weather. Because of my illness, I wasn't able to go with them 	<p>Interpersonal Communication</p> <ul style="list-style-type: none"> common reference graphic symbols manual signs unaided communication <p>Etiquette rules</p> <ul style="list-style-type: none"> dress code rules (standards) 	<p>Identify the following sounds:</p> <p>[ə] as in a, upon, soda</p> <p>[ʌ] as in up, but, come</p>



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Discourse Markers</p> <p>Checking understanding from speaker's point of view:</p> <p>Is that clear?</p> <p>Do you follow me?</p> <p>Do you understand?</p> <p>From listeners' point of view:</p> <p>I'm sorry, did you say ...?</p> <p>Do you mean...?</p> <p>I am not sure I understand, are you saying that ...?</p>	<p><i>Despite / in spite of</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Despite the terrible weather, we had a lovely day. He climbed the mountain in spite of his headache <p><i>For chronological sequence</i></p> <ul style="list-style-type: none"> In the end Finally Before/after that Next, during <p><i>When</i></p> <ul style="list-style-type: none"> I was eating when the phone rang The phone rang when I was eating 	<ul style="list-style-type: none"> do's and don'ts of meeting etiquette mingle with others be concise initiate the handshake higher ranking host/participants sit/dress appropriately be on time strong agenda speak up don't have your phone out screaming lying types of meetings <p><u>Netiquette rules</u></p> <ul style="list-style-type: none"> The golden rule Don't spam Obey copyright laws Online security, safety and ethics 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
	<p>Wh-questions for business meetings</p> <ul style="list-style-type: none"> • How will you greet someone ... • How do you eat in a business meeting lunch? • What will you bring to a business lunch? • What is meant by working lunch? • Which restaurant? • Who asks? • Which wine? • Who pays? • The golden Rule? 	<ul style="list-style-type: none"> • Research skills • Internet threats • Cyberspace • Proofread • Nasty e-mails • Recipient • Privacy • Safe web behavior • Be forgiving • Host • Store • Stuff • Show Confidence • In the loop • Buzz • Avoid offending others • Cutlery • Business meeting etiquette • Proper behavior • Social etiquette • Napkin etiquette • Pause and finish signal 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
		<ul style="list-style-type: none"> • Bread and butter etiquette • Wine etiquette • Judged on your table manners • Day off 	

Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 3: Becoming an Entrepreneur	Time: 12 hours
Essential Question: How do you deal with different types of bosses?	Theme 1: Leadership and Management Styles	
Essential Competences: Leadership	New Citizenship Axis ¹⁸ Digital Citizenship with Social Equity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Plan goals to discern what is required in life and the way to achieve it, overcoming obstacles with resilience, effort, tolerance to frustration and hope	Sets specific goals and tasks based on what you want by analyzing the environment.	Use technological or artistic resources in the lessons, which allow students go over specific tasks taking into account the environment.
Critically analyze messages from digital sources	Questions social benefits, harmful effects and ethical implications of the use of technology.	Design spaces in classrooms to encourage exploration and critical thinking. For example, assign a thinking table, a drama corner, or a corner to discuss ideas.

¹⁸ Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Oral and Written Comprehension		Task-Building Process:
Listening: Follow a lecture or talk about bosses and their responsibilities straightforward and clearly structured.	Summarizes main ideas, concepts and supporting details from the lecture, about the types of bosses and their responsibilities.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete actions about types of bosses. 2. Expose learners to authentic materials to deal with leadership skills, types of executives and structures of an organization
Reading: Understand short media reports and factual texts about leadership skills of executives.	Describes the key ideas expressed and draws conclusions in light of information presented and knowledge gained from short media reports and factual texts about the different leadership skills of executives and bosses in a company by paraphrasing information and answering prompt questions.	
Oral and Written Production		
Spoken Interaction: Maintain a conversation or discussion about types of management, management job titles and responsibilities.	Compares and contrasts information about different types of managers and their responsibilities by researching and sharing information during conversations and discussions.	<ol style="list-style-type: none"> 3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question. 4. Give learners controlled practice in using the target language,
Spoken Production: Report straightforward factual information about the advantages of	Gives an oral presentation explaining the advantages of teamwork and how to reach a common goal in a company. Some of the advantages they can focus on are efficiency,	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>teamwork in a company in order to maximize efficiency and reach a common goal.</p> <p>Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p>	<p>financial savings, and collaborative innovation.</p> <p>Articulates a range of sounds in the target language by repeating correctly and by eliciting repetition of new sounds.</p>	<p>vocabulary, structures and functions.</p> <p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on the leadership and management styles.</p> <p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</p>
<p>Writing: Write a text or paragraph on a subject of personal interest related to the structure of an organization by using simple language to list advantages and disadvantages. Give and justify their opinions.</p>	<p>Takes a position on a subject of personal interest related to the structure of an organization, by writing a text or paragraph using simple language, listing advantages and disadvantages and justifying his/her opinions.</p>	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Functions</p> <ul style="list-style-type: none"> Describing leadership skills. 	<p>Past simple was / were</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Accounted, Adjusted, Administered, Aged, Allocated, Analyzed, Appraised, Approved, Assessed, Audited, Balanced, Budgeted,</i> 	<p>Types of Executives:</p> <ul style="list-style-type: none"> CEO: Chief Executive Officer CFO: Chief Financial Officer 	<p>Identify the following sounds:</p> <p>/ eɪ / / aɪ / / ɔɪ / = Front</p> <p>Closing - the front of tongue moves upwards</p>



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<ul style="list-style-type: none"> Describing leadership managers. Expressing opinions about the different types of bosses. <p>Discourse Markers</p> <p>The first advantage of “this” is ...</p> <p>There are many advantages to ...and one of them is...</p> <p>The positive aspects of ... are ...</p> <p>The positive (good/plus) points include...</p> <p>Another positive aspect is...</p> <p>Another benefit is...</p>	<p><i>Calculated, Cashed, Certified, Charged, Claimed, Closed, Collected, Complied, Controlled, Coordinated, Corrected, Credited, Depreciated, Directed, Distributed, Entered, Examined, Expended, Financed, Fixed, Forecasted, Identified, Inventoried, Investigated, Invoiced, Justified, Managed, Migrated, Organized</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Depreciation was recorded on the income and balance statements Control systems could help bank managers to measure performance. Design and use of documents and records helped ensure that transactions and events were..... 	<ul style="list-style-type: none"> COO: Chief Operating Officer <p>Types of Bosses:</p> <ul style="list-style-type: none"> Workaholic Traditionalist Power hungry The Yeller The Micromanager The Buddy The Pushover The Underqualified The Eccentric The MIA (Missing in Actions) The Introvert The Great Boss Succeed Habits Work from home Go out for meeting 	<p>within (or towards in the case of / or /) the front of the mouth.</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Another advantage is... An argument in favor of +gerund (-ing ending)...</p> <p>The first disadvantage of ... is</p> <p>There are many negative aspects and one of them is...</p> <p>The negative (minus) points include...</p> <p>Another disadvantage is ...</p> <p>One of the major disadvantages is the fact that...</p> <p>A negative consequence</p>	<p>Past Continuous</p> <ul style="list-style-type: none"> We were going to eat at home tonight It happened while I was exchanging my money yesterday. I was coming home from work when the air conditioner of the car stopped working. <p>Used to</p> <ul style="list-style-type: none"> Jorge used to be the CEO with the highest-ranking in the company; he used to make major corporate decisions. 	<ul style="list-style-type: none"> Stay locked in the office Self-sufficient Stubborn Handle a new boss Natural leadership. Transactional Leadership Transformational Leadership ISO - 9001 - Organization context. ISO - 14001 Context of the organization. Process management model. Business leadership. Autocratic leadership. 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>(effect) of ... is ...</p> <p>A downside of ... is ...</p> <p>A frequent criticism of ... is...</p> <p>An argument against «something» is...</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Participatory or democratic leadership. • Bureaucratic leadership. • Laisses -faire leadership. • Hyper specialization • Paternalistic leadership. • Charismatic Leadership • Lateral leadership. • Situational leadership. • Leadership oriented people. • Task oriented leadership. 	



Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 3: Becoming an Entrepreneur	Time: 12 hours
Essential Question: What would industrial processes be like without automation and the contribution of electronics?	Theme 2: Equity and Inclusion	
Essential Competences: Respect	New Citizenship Axis: Digital Citizenship with Social Equity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Work together to effectively reach a common objective by making collective decisions in an inclusive and equitable environment.	Interacts with others in collaborative activities in order to agree upon a final resolution. Explains what, why, and how they reached the final resolution.	Organize collaborative activities designed to promote cooperation in an inclusive and equitable environment of equality and respect.
Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.	Recognizes one's and others' strengths and weaknesses when contributing in different group tasks.	Generate class activities to promote commitment among the members of a group by sharing challenges and celebrating achievements together.
Oral and Written Comprehension		Task Building Process:
Listening: Distinguish between main ideas and supporting details in standard lectures about how women's empowerment has changed through the years.	Outlines chronological events in history regarding women's empowerment through the years from information presented through media.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Follow a straightforward presentation or demonstration with visual support about inclusive education.	Identifies concepts and vocabulary regarding inclusive education and special educational needs by underlining or circling key words answering literal questions.	and functions for concrete actions related to equity and inclusion.
Reading: Understand short texts about the inclusion in the labor market, and the dignity of a person.	Summarizes written texts or information presented graphically regarding inclusion in the labor market and dignity of the person.	2. Expose learners to authentic materials to deal with communication related to gender perspectives, male chauvinism, feminism, misogyny and respect for diversity.
Oral and Written Production		
Spoken Interaction: Take part in routine formal discussion about the contributions of CR's national Gender Equality and Equity Policy (PIEG)	Engages effectively in discussions about the contributions of CR's national Gender Equality and Equity Policy (PIEG) in the labor market.	3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.
Spoken Production: Give a clear, systematically developed presentation, highlighting significant points, and relevant supporting detail about gender perspective,	Reports findings from researched material about gender perspective, chauvinism, feminism, misogyny, and respect for diversity.	4. Give learners-controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
chauvinism, feminism, misogyny, and respect for diversity.		5. Engage learners to meaningful productive tasks based on the marketing field.
Produce familiar sounds and prosodic patterns	Articulates a range of sounds in the target language by repeating correctly and by eliciting repetition of new sounds.	6. Project: integration of activities. It has to be done in class.
Writing: Write a detailed description of people with disabilities, Act 7600 law of Equal opportunities for People with Disabilities, that are presented in a video and how society might contribute to help them	Describes in detail people with disabilities, Act 7600 law of Equal opportunities for People with Disabilities, that are presented in a video and explain how society might contribute to help them, by writing a descriptive paragraph.	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
Functions Distinguishing issues related to women's empowerment.	Wh-questions in the past	<ul style="list-style-type: none"> CR's National Gender Equality and Equity Policy (PIEG). Equality and equity. 	Minimal Pairs: / eɪ / or / aɪ / practice



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Identifying key customer service techniques.</p> <p>Describing how to apply ASAP technique.</p> <p>Distinguishing types of training, coaching or counseling to improve communication skills.</p> <p>Discourse Markers</p> <p><i>Comparison</i></p>	<p><i>Wh questions in the past?</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Where did you go? • How much did it cost? • When did he arrive? • How did the Stock Corporation start? • What happened then? • How long did you spend on getting the operating permits? <p>Complex tag question:</p> <ul style="list-style-type: none"> • You haven't been in the workers association, have you? • A shareholder is a person who owns shares in a company and therefore gets part of the company's profits 	<ul style="list-style-type: none"> • Women's empowerment. • Special Permanent Commission on Women. • Alliances (bipartite and inter-party). • Law on the Promotion of Women's Social Equality. • Gender perspective. • Chauvinism and feminism. • Misogyny. • Legislative Assembly Gender Equality and Equity Policy (PIEGAL-Spanish acronyms). • Gender Mainstreaming. • Universal Declaration of Human Rights. • Convention on the Elimination of All 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
also like too	and the right to vote, isn't it?	<p>Forms of Discrimination against Women (CEDAW).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Respect for diversity. • Special educational needs. • Inclusive education. • Principles of inclusive education. • Inclusive pedagogical mediation. • National Labor Inclusion Plan. • Disabled population. • Work under equal conditions. • Down Syndrome. • Improvement plan. • Literacy. • Inclusion in the labor market. • Suitability tests. 	



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
		<ul style="list-style-type: none"> • Effective reservation of places for PwD. • People with disabilities PwD • Institutional Commission on Accessibility and Disability (CIAD-spanish acronym). • Dignity of the person. • Right to work. • Social inclusion. • 7600 Law: Law on Equal Opportunities for Persons with Disabilities. 	



Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 3: Becoming an Entrepreneur	Time: 16 hours
Essential Question: What inspirational concepts of technology are required to make a more enjoyable society?	Theme 3: Innovation and Invention	
Essential Competences: 13. Innovation	New Citizenship Axis: Digital Citizenship with Social Equity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Develop original ideas using technological resources that are applicable nowadays.	Implements new ideas along with other students by using technology in order to overcome challenges.	Use technological resources that allow students to give valuable insights of a topic and generate innovative proposals.
Offer variety of solutions to current situations in their day-to-day living by applying technology.	Participates in technology contests or fairs in order to demonstrate the application of new technological devices developed to contribute in our daily lives.	Organize technology contests or fairs that provide opportunities to showcase projects' results and applications.
Oral and Written Comprehension		Task Building Process:
Listening: Follow the linear structure of a short talk about new breakthroughs in successful companies and potential productive companies.	Extracts key information about innovative companies that carry out research and development in order to be successful.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary,

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Follow a lecture or talk about the skills and responsibilities of an entrepreneur in the implementation of the business plan, provided the presentation is straightforward and clearly structured.	Identifies skills and responsibilities of the entrepreneur to develop your business plan considering the customer as the main axis around which your enterprise revolves by listening to some audio excerpts.	structures and functions for concrete actions related to equity and inclusion.
Reading: Identify the main topic and related ideas in a structured text about the designing a business plan for the first time.	Distinguishes between facts and opinions in simple written proposals about new ideas, methods and products.	2. Expose learners to authentic materials to deal with communication related to gender perspectives, male chauvinism, feminism, misogyny and respect for diversity.
Find and understand relevant information in official documents to choose the best strategies for information search through the use of technologies individually or collaboratively.	Explains the application of current technological tools in the market to generate business ideas by extracting information from a provided text.	3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.
Oral and Written Production		
Spoken Interaction: Conveys simple relevant information emphasizing the most important points about justification of a business idea,	Explains the meaning of words and expressions in regards to concepts such as Justification of the project, study of the market, administrative and legal	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>study of the market, administrative and legal procedures, sources of financing</p> <p>Follow clearly articulated speech directed at him/her in a conversation, about market opportunities according to new business trends, though will sometimes have to ask for repetition of particular words and phrases.</p> <p>Spoken Production: Introduce a conversation about terms such as under license, copyright, copyright infringement, illegal downloading and hacking.</p> <p>Give straightforward description for job performance in the functional areas that make up the proposed practice company applying the provisions of the business plan.</p> <p>Produce familiar sounds and prosodic patterns</p>	<p>procedures, sources of financing by using simple language.</p> <p>Selects the type of company for the development of a business model by comparing the types of companies that interact in the national financial and economic system.</p> <p>Discusses legal terms regarding concepts related to the designing, the making, or the improvement of a product.</p> <p>Identifies the functional areas and tasks that are executed for the start-up of the business by developing an oral presentation using visual aids.</p> <p>Articulate a range of sounds in the target language by repeating correctly and by eliciting repetition of new sounds.</p>	<p>4. Give learners-controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.</p> <p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on innovation and invention.</p> <p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</p>

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>Writing: Write a simple description about trademark and intellectual property and problem solving.</p> <p>Write straightforward connected texts about structuring the business with a customer-oriented approach based on the business plan.</p>	<p>Summarizes in a short text some forms of hacking when fake products, often luxury products, are sold without the permission of the company that owns the brand name.</p> <p>Develops the company's organizational structure, processes and procedures by putting together a formal document based on the business plan and using the customer-oriented approach.</p>	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Functions</p> <p>Identifying basic SWOT analysis.</p>	<p>Present perfect</p> <p><i>To refer to personal experiences in the past</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> SWOT analysis (Strengthen, Threaten, Weaknesses, Opportune). Executive Summary. New ideas. Productivity. Expo Job fair for Youngers. 	<p>Identify the following sounds:</p> <p>/ ɪə / / eə / / ʊə / =</p> <p>Centring - the tongue starting from different positions in each case</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Matching human talents and entrepreneur models.</p> <p>Listing ideas in an executive summary</p> <p>Describing maintenance procedures for tools.</p> <p>Discourse Markers</p> <p>Contrast</p> <p>however</p>	<ul style="list-style-type: none"> • She's worked in several countries. • I've been to New York before. • She has just gone to get a password to access e-banking. • I've started transferring the money but I haven't finished yet. • I have spent hours reading about IBAN, but the transaction failed. • She hasn't read the security token information yet, but I explained everything in detail. 	<ul style="list-style-type: none"> • Expo engineering. • Creativity and originality. • Business ideas. • Potential productive. • Prototype. • Scale models. • Inventor. • Entrepreneur. • Problem solving. • Human talents. • Science and technology. • Business plan. • Business model. • Potential consumer markets. • Competence. • Globalization. • Efficiency and effectiveness. • Industry 4.0 • Total Net • Marketing plan. • Operative plan. • Financial plan. • Budget. • Human and financial resources. 	<p>moves to the neutral position at the centre of the mouth.</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
	<p><i>With ever</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Have you ever been to Las Vegas? • Has she ever seen your office? <p><i>With for/ since to talk about the duration of states and conditions</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • She's lived there since 2011 • I've been here for a long time. • I haven't seen her for two weeks. 	<ul style="list-style-type: none"> • Client profile. • Needs according to Maslow. 	

Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 4: Introduction to Business	Time: 12 hours
Essential Question: How can state-owned companies be successful in terms of efficiency and bureaucracy?	Theme 1: Business Organization	
Essential Competences: Commitment	New Citizenship Axis: Sustainable Development Education	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Plan and set goals that will help students shape the kind of professional they want to become.	Sets goals and specific tasks to accomplish what they want and feel passion for.	Set the standards for work and classroom interaction in and out of class in collaboration with students.
Develop skills to overcome obstacles and pursuit what they want in their future careers.	Works on his/her strengths and limitations in order to develop skills like resiliency, frustration tolerance and positive self-talk to overcome obstacles and pursue what they want in their future careers.	Organize playful dynamics to promote social skills and group cohesion.
Oral and Written Comprehension		Task Building Process:



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Listening: Understand conversations about rules and regulations related to business and business operation strategies.	Infers speaker's opinions in conversations about how businesses vary in size, from the self-employed person working on their own through the small or medium enterprise (SME) to the large multinational with activities in several countries.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete actions related to business organization.
Reading: Understand the main topic and related ideas about large companies or corporations in a structured text.	Makes basic inferences about how the word corporate is often used in these combinations: corporate culture, corporate ladder, corporate headquarters, corporate logo, corporate image and corporate profits.	2. Expose learners to authentic materials to deal with communication related to business organization.
Oral and Written Production		3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.
Spoken Interaction: Convey simple relevant information emphasizing the most important points about international companies and multinational companies.	Gives a short talk about the advantages and disadvantages when working for an international company or a multinational company.	4. Give learners controlled practice in using the target
Spoken Production: Give reasons and explanations for opinions related to differences between global companies and transnational companies.	Discusses product features from global companies and transnational companies using simple language.	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Produce familiar sounds and prosodic patterns	Articulates a range of sounds in the target language by repeating correctly and by eliciting repetition of new sounds.	language, vocabulary, structures and functions.
Writing: Write a simple description about how nationalized companies can be either efficient or inefficient regarding employee incentives.	Describes the different ways government-owned companies, bureaucracy and free private enterprises affect the economy of a country. Describe the different employee incentives of a company.	5. Engage learners to meaningful productive tasks based on the marketing field. 6. Project: integration of activities. It has to be done in class.

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
Functions: Expressing opinions, agreement and disagreement about different jobs, soft skills and personality traits.	<ul style="list-style-type: none"> product and hire 12 new workers. First Conditional: (if + present simple, ... will + infinitive) ...	<ul style="list-style-type: none"> Advantage (competitive and comparative). Servuction Systems. Business operation strategies. 	Minimal Pairs: / ɪə / or / eə / practice

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Describing experiences of successful professionals</p> <p>Describing the integral profile of a marketing technician.</p> <p><i>Discourse Markers</i></p> <p><i>Time</i></p> <p>after that</p> <p>also</p> <p>finally</p> <p>first, second, etc.</p> <p>in the future</p> <p>in the past last</p> <p>next</p>	<ul style="list-style-type: none"> • I'll pay for lunch if you pay for dinner. • I'll help you if you help me. • If we don't hurry, we'll be late. • What will you do if they don't call? • If she is audited, the government will discover her shady business practices, and she will owe lots of money. • If the business begins to offer online services, it will be able to expand its services 	<ul style="list-style-type: none"> • Green Administration. • Green Marketing. • Administrative approaches. • Global business networks. • Production Systems. • Administrative function of Production. • Inventory management. • Business (national and foreign). • Client portfolio (national and foreign). • Marketing plan. • Operative plan. • Financial plan. • Budget. • Human and financial resources. • Client profile. • Maslow's hierarchy of needs 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
now	<p>to other regions of the country.</p> <ul style="list-style-type: none"> If we increase our operating budget, we will be able to produce twice the amount of product and hire 12 new workers. 	<ul style="list-style-type: none"> Responsibilities vs Functions. Titles. Affiliates. Structure. Subsidiary division. Base in. Parent company. Be headed by. Report to. Be responsible for. Be in charge of. Be supported by. Support. Be accountable to. Consist of. Headed by. Departmentalization. Competences and Abilities Techno-structures. Support staff. 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
		<ul style="list-style-type: none"> • Business administration. • Mid-line managers. • Senior managers. • Employee incentives. • Payroll and salaries. • Prevention of risks at work law and regulations. • Work code. • Departments (accounting, human resources, production, logistics and transportation, trade marketing and sales, imports). • Organizational structure (formal and informal). 	



Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 4: Introduction to Business	Time: 12 hours
Essential Question: What are the elements needed to build a strong corporate structure?	Theme 2: Ways of Working	
Essential Competences: Effective Communication	New Citizenship Axis ¹⁹ : Digital Citizenship with Social Equity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Integrate skills such as adequate expression of ideas, thoughts and feelings and the ability to transmit clear messages in their daily life activities and at work.	Expresses thoughts, emotions and ideas effectively by building concrete messages in a safe communicative environment at work.	Organize frequent opportunities for students to expose their ideas and give feedback about their performance.
Comprehend others' messages, thoughts and feelings showing respect and the ability to have a conversation at work.	Listens to others' messages and gives feedback by communicating his/her point of view respectfully in a safe communicative environment at work.	Creating a safe environment of communication and equity by modeling mutual respect and promoting confidence when giving personal opinions and feedback.
Oral and Written Comprehension		Task Building Process:

¹⁹ Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>Listening: Understand the main points of feedback from clients and colleagues if delivered slowly and clearly.</p> <p>Can understand the information of recorded or broadcast audio material about examples of small and medium sized enterprises delivered in clear standard speech.</p>	<p>Understands advice about safety on a work-related situation.</p> <p>Compares the main features of how small and medium sized enterprises operate in the community and country.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete actions about the ways of working. 2. Expose learners to authentic materials to deal with communication related to the ways of working.
<p>Reading: Understand simple technical information about corporate structures.</p> <p>Can understand the main points in descriptive notes such as</p>	<p>Identifies similarities and differences about the organization of different department or business units within a company between two short texts.</p> <p>Recognizes the procedure for the registration and legalization of small and medium enterprises in a text.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.
<p>Oral and Written Production</p>		

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>Spoken Interaction: Give a simple update on a work-related project about corporate goals and values.</p> <p>Report straightforward factual information about public and private companies to indicate the nature of a problems or give detailed directions, provided he/she can prepare beforehand.</p>	<p>Summarizes the main ideas about corporate goals and values in a meeting using simple language.</p> <p>Distinguishes the elements that constitute the public and private companies and their investors.</p>	<p>4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.</p> <p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on the ways of working.</p> <p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</p>
<p>Spoken Production: Answer questions about human resources department in a work-related survey.</p> <p>Produce familiar sounds and prosodic patterns</p>	<p>Initiates, maintains and closes simple face-to-face conversation on discrimination, bullying, harassment, health and safety.</p> <p>Articulates a range of sounds in the target language by repeating correctly and by eliciting repetition of new sounds.</p>	
<p>Writing: Write a short text about a company's financial results-its balance sheet, in addition</p>	<p>Reports on a balance sheet by using vocabulary such as current assets, fixed</p>	



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
<p>to its annual report for a particular business year.</p> <p>Present a topic in a short report or poster, using photographs and short blocks of text about what banking and finance industries do.</p>	<p>assets, intangible assets, depreciation or amortization and liabilities.</p> <p>Generates written reports related to what banking and finance industries do using photographs and short blocks.</p>	



Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Functions:</p> <p>Describing work settings and common duties of marketing technician</p> <p>Expressing opinions about the importance of the role of marketing technician in society.</p> <p>Identifying kinds of jobs for marketing technicians.</p> <p>Expressing agreement and disagreement about the job market for marketing technicians in Costa Rica.</p> <p>Discourse Markers</p>	<p>First Conditional: (if + present simple, ... will + infinitive) ...</p> <ul style="list-style-type: none"> • I'll pay for lunch if you pay for dinner. • I'll help you if you help me. • If we don't hurry, we'll be late. • What will you do if they don't call? • If she is audited, the government will discover her shady business practices, and she will owe lots of money. • If the business begins to offer online services, it will be able 	<ul style="list-style-type: none"> • Stock Corporation. • Limited liability company • Company enrollment. • Identification (a physical person or a corporate entity). • Public register. • Operating permits. • SMEs (Small and medium-sized enterprises) • Municipal patent. • Health permit. • Public notary. • Movable and immovable assets. • Share capital. • Code of trade. • The gazette. • Risk policies. • Stamp tax. • Shareholders. • Executive boards. • Property rights register. 	<p>Identify the following sounds:</p> <p>/ əʊ / / aʊ / = Back Closing - the back of the tongue moves upwards (a long way upwards in the case of / aʊ /) towards the "center to back" of the mouth.</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Connecting words giving a reason</p> <p>Naturally,</p> <p>Of course,</p> <p>Certainly,</p> <p>In conclusion,</p> <p>Finally,</p> <p>Consequently,</p> <p>After this, it can be seen ...</p> <p>What can you add?</p>	<p>to expand its services to other regions of the country.</p> <ul style="list-style-type: none"> If we increase our operating budget, we will be able to produce twice the amount of product and hire 12 new workers. 	<ul style="list-style-type: none"> Dividends. Company's dissolution and liquidation. Manuals and procedures. Taxes. Compulsory savings fund. Labor legislation. Unions. Cooperativism. Worker association. Foreign Companies. National and International Companies. Multinational Corporate. Nonprofit. Private and Public Companies 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
What can be inferred about that?			
What would you do, under this situation or condition?			
How would you improve it?			



Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: B1.1	Scenario 4: Introduction to Business	Time: 16 hours
Essential Question: how to deal with problems that arise in the business world?	Theme 3: Tools to Solve Business Problems.	
Essential Competences: 18. Problem solving	New Citizenship Axis ²⁰ : Strengthening of Planetary Citizenship with Identity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Develop ideas to come up with solutions to business problems that emerge in the business world.	Develops the ability to deal with situations that can be encountered in the business world, and come up with possible solutions.	Promote problem solving as a skill to solve business problems.
Show problem solving skills when facing situations that look for strengthening our planetary citizenship with identity.	Designs and implements actions that favors the strengthening of planetary citizenship with identity.	Promote how to strengthen planetary citizenship with identity.
Oral and Written Comprehension		Task Building Process:
Listening: Understand straightforward factual information about business problems and related topics, identifying both general messages and specific details, provided	Identifies the operational business problems during a listening activity and be able to solve and analyze them.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary,

²⁰ Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
speech is clearly articulated in a generally familiar accent.		structures and functions for concrete actions about tools to solve business problems.
Reading: Read straightforward factual texts on subjects related to Smart Business as well as the life cycle of products and services.	Recognizes the processes of the development of products and services using the philosophy of Smart Business, and be able to diagram the life cycle of products and services.	2. Expose learners to authentic materials to deal with communication related to tools to solve business problems.
Oral and Written Production:		
Spoken Interaction: Exchange, check and confirm information, dealing with solving problems.	Uses ideas of Smart Business to navigate real-life interactions and solve problems that could arise in the field.	3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.
Spoken Production: Provide a straightforward description of the philosophy of Smart Business, presenting it as a linear sequence of points.	Describes the philosophy of Smart business and be able to relate it to marketing.	4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.
Writing: Write straightforward connected texts on a range of familiar structure of Smart Business, by linking a series of shorter discrete elements into a linear sequence.	Draws a flow chart of the process and structure of Smart Business	5. Engage learners to meaningful productive tasks

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
		<p>based on the tools to solve business problems.</p> <p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Functions</p> <p>Identifying the operational business problems.</p> <p>Describing the philosophy of Smart Business.</p> <p>Using tools to solve problems</p>	<p>Second Conditional: (if + past simple, ... would + infinitive)</p> <p>The second conditional is a structure used to talk about impossible or imaginary situations.</p> <p>However conditional sentences can also use other words</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pareto chart. • Cause and effect diagram. • Brain storming method. • 5M method. • Thought (critical, systematic, lateral). • Process flow. • Chaos theory. 	<p>Minimal Pairs practice:</p> <p>/ əʊ / or / aʊ /</p>

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
<p>Discourse Markers</p> <p><i>Example:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> for example <p><i>Summary or conclusion</i></p> <ul style="list-style-type: none"> finally therefore 	<p>instead of if such as :when, as soon as, in case.</p> <ul style="list-style-type: none"> I'd call her if I had her number. If I had the money, I'd buy it. If I won a lot of money I'd travel the world. ... If I were one of the judges, I would chose my prototype to win the competition. If the entrepreneur had better problem solving skills, his/her company would succeed. 	<ul style="list-style-type: none"> Intelligence in business. Semantic model of BI. Data Marts. Digital government. Online services. Strategic planning. Opportunity costs. Cost benefit relation. Balanced Scorecard Statistics control. Technical reports to make decisions. Occupational analysis of positions. Business Advice. Audits (internal and external). Marketing audit. Operating budget. Corporate communication. The brand. 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
	<p>Third Conditional (if + past perfect, ... would + have + past participle)</p> <ul style="list-style-type: none"> • If SWOT analysis hadn't been implemented, we wouldn't have had the advances in company we have today. • What do think would have happened if the Business model had been implemented 10 years ago? 	<ul style="list-style-type: none"> • Internet. • Marketing (confrontation and direct). • Analysis (causal, competitive, audience, product portfolio, situation, competitive forces, product, sales, consumer, external, internal, historical). • Business (Business to Administration (B2A), Business to Business (B2B), Business to Consumer (B2C), Business to Employees (B2E), Business to Nobody (B2N)). • Bench marketing. • Blended learning. • Business Process. • Reengineering (BRP) • Bulk mail 	

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
		<ul style="list-style-type: none">• Buy Wizard• Business Process Outsourcing (BPO)• Mailbox	



Referencias bibliográficas

- Acciona. (2019). *Sostenibilidad para todos*. Obtenido de Una Educación para el Desarrollo Sostenible: Contenidos: <https://www.sostenibilidad.com/vida-sostenible/una-educacion-para-el-desarrollo-sostenible-contenidos/#>
- Acosta Triviño, G. R. (2009). *Desarrollo del Pensamiento Lógico Matemático*. Colombia, Bogotá: Fundación para la Educación Superior San Mateo.
- Adam, S. (julio de 2004). *Using Learning Outcomes: A Consideration of the Nature, Role, Application and Implications for European Education of Employing "Learning Outcomes" at the Local, National and International Levels*. Obtenido de [https://www.scirp.org/\(S\(351jmbntvnsjt1aadkpozje\)\)/reference/ReferencesPapers.aspx?ReferenceID=1692948](https://www.scirp.org/(S(351jmbntvnsjt1aadkpozje))/reference/ReferencesPapers.aspx?ReferenceID=1692948)
- Agencia Nacional de Evaluación de la Calidad y Acreditación. (s.f.). *Guía de apoyo para la redacción, puesta en práctica y evaluación de los Resultados del Aprendizaje*. España, Madrid: Cyan, Proyectos Editoriales S.A.
- Alcívar, A. (2005). Social Media Banking: Fidelizar y atraer a clientes en las redes. *Serie Fintech by innovation edge*, 1-29.
- Álvarez-Galván, J. L. (2015). *Revisiones de la OCDE sobre la Educación Técnica y Formación Profesional Revision de Destrezas mas allá de la Escuela en Costa Rica*. San José, Costa Rica.
- Amnistía Internacional, España. (2019). www.es.amnesty.org. Obtenido de Actuamos por los derechos humanos en todo el mundo: <https://www.es.amnesty.org/en-que-estamos/temas/>
- Andrea Pallares. (s.f.). *Destino Negocio*. Obtenido de Marketing Digital: 10 tácticas de Marketing Digital para Pymes: https://destinonegocio.com/cr/negocio-por-internet-es_cr/marketing-digital-es_cr-cr/10-tacticas-marketing-digital-pymes/
- Arango G, S. (2007). *Habilidad de Negociación*. Colombia, Medellín.
- Arguedas Sanz, R. S. (2019). *La transformación digital en el Sector Financiero*. Madrid: EUNED .

- AZ Revista de Educación y Cultura. (28 de Noviembre de 2014). *¿Cuál es el rol del docente en el desarrollo de las competencias genéricas?* Obtenido de <https://educacionyculturaaz.com/cual-es-el-rol-del-docente-en-el-desarrollo-de-las-competencias-genericas/>
- Cabrerizo, S. y. (2010). *Evaluación educativa de aprendizajes y competencias*. Madrid, España: Pearson Educación, S. A.
- Carrasco, M. Á. (2016). *Aprendizaje, competencias y TIC*. México: Pearson.
- Castelló Muñoz, E. (2007). *Gestión comercial de servicios financieros*. España: ESIC.
- Castelló Muñoz, E. (2007). *Gestión Comercial de servicios financieros*. Madrid: ESIC.
- Chilevalora, Comisión del Sistema Nacional de Certificación de Competencias Laborales. (2017). *Catálogo de Competencias Transversales para la Empleabilidad*. Chile: Chilevalora.
- Chishti, S. y Barberis, J. (2017). *El Futuro es Fintech: Una guía para inversores, emprendedores y visionarios para entender la nueva revolución tecnológica*. España: Deusto.
- Club Planeta. (s.f.). *Economía, Finanzas, Bolsa de Valores para todos los Club Planeta*. Obtenido de Uso Inteligente de la Tarjeta de Crédito: https://www.economia.com.mx/uso_inteligente_de_la_tarjeta_de_credito.htm
- Consejo Superior de Educación. (18 de julio de 2016). *Acuerdo CSE N° 06-37-2016: Marco Nacional De Cualificaciones Educación y Formación Técnica Profesional*. Obtenido de <http://cse.go.cr/marco-nacional-de-cualificaciones-educacion-y-formacion-tecnica-profesional>
- Consejo Superior Universitario Centroamericano (CSUCA). (2018). *Marco de Cualificaciones para la Educación Superior Centroamericana (MCESCA): resultados de aprendizaje esperados para los niveles técnico*. Guatemala: Serviprensa.
- Cortés Poza, D. (2017). *Fintech: Tecnología Financiera*. INCyTU, 1-6.
- Delors, J. (1994). *La educación encierra un tesoro*. Madrid, España: Santillana Ediciones UNESCO.
- Díaz Mata Alfredo, A. V. (2013). *Matemáticas Financieras*. México: McGraw-Hill.

- Dirección General de Tributación . (20 de Diciembre de 2017). *Ministerio de Hacienda Costa Rica*. Obtenido de No DGT-R-060-2017-Dirección General de Tributación:
https://www.hacienda.go.cr/docs/5a551ecc78af2_DGTR0602017%20Resolucion%20%20Inscripcion%20Modificacion%20y%20Desinscripcion.pdf
- Dra. Elder, L. y. (2003). *Pensamiento analítico*. Fundación para el Pensamiento Crítico.
- Escoto, R. (2005). *El Proceso Contable*. Costa Rica: EUNED.
- Eslava Gómez, A. (2011). *El juego de las políticas públicas: reglas y decisiones sociales*. Colombia, Medellín: Fondo Editorial Universidad EAFIT.
- Eslava Gómez, A. (2011). *Repository EAFIT*. Obtenido de El juego de las políticas públicas: reglas y decisiones sociales:
https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/9568/el_juego_de_las_politicas_publicas.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Esquivel, V. (viernes de 04 de 2019). KPMG: Globalización 4.0 oportunidad de cambio. *Excelsior* .
- Estado de la Nación Costa Rica. (2012-2015). *estadonacion.org*. Obtenido de Atlas de la Educación Superior Costarricense:
<https://www.universidades.estadonacion.or.cr/>
- FAO.Org. (s.f.). *FAO training* . Obtenido de Seguimiento, registro, comercialización de peces:
http://www.fao.org/tempref/FI/CDrom/FAO_Training/FAO_Training/General/x6709s/x6709s16.htm
- Ferreiro, R. (2007). *Nuevas alternativas de aprender y enseñar. Aprendizaje cooperativo*. México: Trillas.
- Ferreiro, R. (2009). *El ABC del aprendizaje cooperativo. Trabajo en equipo para aprender y enseñar*. México: Trillas.
- Flores, B. (2019). Fintech apoyan y revolución sector financiero. *La República*, Nacionales.
- Gálvez Pulido, A. (2014). *Gestión Comercial de productos y servicios financieros y los canales complementarios*. España: Elearning S.L.

Gálvez Pulido, A. (2014). *Gestión Comercial de Productos y Servicios Financieros y los Canales Complementarios*. España: Elearning S.L.

Gazcón, F. (24 de Enero de 2019). KPMG: Globalización 4.0 oportunidad de cambio. *Excelsior*.

Guajardo, G. (2013). *Contabilidad Financiera*. México: Mc Graw Hill.

Guiomar Salvat, M. y. (2011). *La Revolución Digital y la Sociedad de la Información*. España: Sevilla.

Guiomar Salvat, M. y. (2011). *La Revolución Digital y la Sociedad de la Información*. . España: Comunicación Social.

Horngren, C. H. (2003). *Contabilidad*. México: Pearson Educación.

Igual, D. (2016). *Fintech: lo que la tecnología hace por las finanzas*. Barcelona: Profit.

López, J. (13 de Febrero de 2014). *SlideShare.net*. Obtenido de Uso Adecuado de las tarjetas de Crédito y Débito:
<https://es.slideshare.net/ingriddgarcia/universidad-matias-delgado-tc-13022014-1>

Manpower Group. (2018). *Resolviendo la Escasez de Talento Construir, adquirir, tomar prestado y tender puentes*. Obtenido de
https://www.manpowergroup.com.ar/wps/wcm/connect/manpowergroup/ced492e5-ffa1-4538-9192-613ceda22f4/Encuesta+de+Escasez+de+Talento+2018.pdf?MOD=AJPERES&CONVERT_TO=url&CACHEID=ced492e5-ffa1-4538-9192-613ceda22f4

Martín, A. F. (2009). M-Banking Oportunidades y Barreras para el Desarrollo de Servicios Financieros a través de tecnologías móviles en América Latina y el Caribe. *Serie de Monografías FOMIN*, 1-29.

Martinez Abascal, E. (2012). *Finanzas para Directivos*. España, Madrid: McGraw-Hill.

Meigs, R. J. (2012). *Contabilidad*. México: Mc Graw Hill.

MEP - MTSS - INA - CONARE - UCCAEP - UNIRE. (Noviembre de 2018). *Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica*. Obtenido de
http://www.detce.mep.go.cr/sites/all/files/detce_mep_go_cr/adjuntos/marco_nacional_cualificaciones_.pdf

Meza Vargas, C. (2005). *Contabilidad: análisis de cuentas*. Costa Rica: EUNED.



- Ministerio de Educación de Costa Rica. (2006). *Centro Nacional de Didáctica*. Obtenido de Actividades de Pensamiento Crítico y Creativo: <https://mep.janium.net/janium/Documentos/10783.pdf>
- Ministerio de Educación Pública. (2006). *Manual para el desarrollo de actividades pedagógicas fuera de las instituciones educativas que ofrecen especialidades de educación técnica*. San José, Costa Rica.
- Ministerio de Educación Pública. (2015). *Transformación curricular: fundamentos conceptuales en el marco de la Visión Educar para una Nueva Ciudadanía*. San José, Costa Rica.
- Ministerio de Educación Pública. (2016). *Política Educativa: La persona: centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad*. San José, Costa Rica.
- Ministerio de Educación Pública. (2016). *Transformación Curricular: Educar para una nueva ciudadanía*. San José, Costa Rica.
- Ministerio de Educación Pública de Costa Rica. (15 de Abril de 2015). *Consejo Superior de Educación*. Obtenido de Transformación Curricular: Educar para un nueva ciudadanía : http://cse.go.cr/sites/default/files/acuerdos/9-2016_educar_para_una_nueva_ciudadaniafinal.pdf
- Ministerio de Educación Pública, Centro Nacional de Didáctica. (2006). *Actividades de Pensamiento Crítico y Creativo*. Costa Rica: Departamento de Producción de Recursos Didácticos.
- Ministerio de Educación, Cultura y Deporte del Gobierno España. (21 de Julio de 2017). *Materiales formativos de FP Online* . Obtenido de La tesorería de la empresa y su control: <http://www.ieslavaguada.com/ant/distancia/DESCARGAS-OAGT/1T/OAGT%20Tema%202.pdf>
- Ministerio de Hacienda. (Octubre de 2018). *Dirección General de Hacienda*. Obtenido de Tributos Vigentes en Costa Rica: https://www.hacienda.go.cr/docs/5a2ab3ae4a775_Tributos%20vigentes.pdf
- Ministerio de Hacienda Costa Rica. (2015). *hacienda.go.cr*. Obtenido de Instructivo para Orientar a las Entidades Financieras en la Implementación de los Procedimientos y Controles necesarios para el Traslado de Información Financiera: https://www.hacienda.go.cr/docs/560066fd8a5e5_Instructivo%20implementacion%20IGA%20FATCA%20DGT-I-003-2015.pdf

- Ministerio de Hacienda Costa Rica. (2017). *Hacienda.go.cr*. Obtenido de Manual y Guía del Beneficiario: Sistema Exonet: https://www.hacienda.go.cr/docs/5b61f36d87ab4_manext.pdf
- Ministerio de Hacienda Costa Rica. (19 de Abril de 2019). *Contraloría de Servicios*. Obtenido de Gestión para exoneraciones: <https://www.hacienda.go.cr/contenido/12516-gestion-para-exoneraciones>
- Ministerio de Hacienda y Mediplan Costa Rica. (Julio de 2016). *Marco Conceptual y Estratégico para el Fortalecimiento de la Gestión para Resultados en el Desarrollo en Costa Rica*. Obtenido de Ministerio de Hacienda: https://www.hacienda.go.cr/docs/5b61d2fe3e3ba_Marco%20conceptual%20y%20estrategico%20para%20el%20fortalecimiento%20de%20la%20GpRD%20en%20Costa%20Rica.pdf
- Ministerio de Hacienda y Mediplan Costa Rica. (Abril de 2018). *Hacienda.go.cr*. Obtenido de Guía etodológica para fortalecer el proceso de revisión de ajustes de las estructuras programáticas del presupuesto de Costa Rica en el marco de la gestión para resultados en el desarrollo: https://www.hacienda.go.cr/docs/5ae72ac0798bc_Guia%20de%20estructuras%20programaticas.pdf
- Ministero de Planificación Nacional y Política Económica de Costa Rica. (2019). *mediplan.go.cr*. Obtenido de Plan Nacional de Desarrollo y de Inversión Pública del Bicentenerio 2019-2022: <https://sites.google.com/expedientesmediplan.go.cr/pndip-2019-2022/>
- MK@. (10 de Mayo de 2018). *Escuela Marketing and Web*. Obtenido de 7 Estrategias de Marketing Digital para Pymes y Empresas: <https://escuela.marketingandweb.es/marketing-digital-para-pymes/>
- MK@. (09 de Abril de 2018). *Marketing and Web*. Obtenido de Estrategias de Marketing, Concepto, Tipos y ejemplos: <https://www.marketingandweb.es/marketing/estrategias-de-marketing-concepto-tipos/>
- Mora Enguádanos, A. (2008). *Diccionario de Contabilidaed, Auditoría y Control de Gestión*. España, Madrid: Editorial de Economistas.
- News Mundo. (11 de Diciembre de 2017). *bbc.com*. Obtenido de 5 gráficos para entender el por qué el plástico es una amenaza para nuestro planeta: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-42304901>
- Nobles, T. M. (2017). *Contabilidad De Horngren*. México: Pearson Educación.

- Ramírez, D. (2013). *Contabilidad Administrativa*. México: Mc Graw Hill.
- Richard, P. y. (2014). *Estándares de Competencia para el Pensamiento Crítico*. Madrid: Fundación para el Pensamiento Crítico.
- Romero López, A. (2014). *Principios de Contabilidad*. México: McGraw-Hill.
- Sainz de Vicuña Ancin, J. (2018). *El Plan de Marketing Digital en la Práctica*. España: ESIC.
- Sainz de Vicuña Ancin, J. (2018). *El Plan de Marketing Digital en la Práctica*. Madrid: ESIC.
- Sánchez Mendoza, J. (2017). El futuro digital de las finanzas. *Fintech en Español*, 36.
- Sima, P. y. (2005). *Matemáticas Financieras*. México: McGraw-Hill.
- Teamleader. (07 de Febrerp de 2018). *Teamleader Blog*. Obtenido de Técnicas de ventas: 5 técnicas modernas extremadamente efectivas: <https://blog.teamleader.es/tecnicas-de-ventas>
- Tobón, S. (2007). *El enfoque complejo de las competencias y el diseño curricular por ciclos propedéuticos*. Madrid, España: Grupo CIFE.
- Torres Hernández, Z. (2014). *Teoría General de la Administración*. México: Grupo Editorial Patria.
- Torret Sellens, J. C. (2010). *Hacia la Banca Multicanal. La transformación del sector financiero en la economía del conocimiento*. Madrid: ESIC.
- Union, E. (2015). *ECTS Users' Guide*. Luxemburgo: Publications Office.
- Universidad de Costa Rica. (2007). E- Banca en Costa Rica, Informe PROSIC 2007-Capítulo 10. *Hacia la Sociedad de la Información y el Conocimiento en Costa Rica*, 303-332.
- Urrutia Rojas, C. (2011). *Matemática Financiera*. Costa Rica: EUNED.
- Valenzuela, M. G. (2009). *Curso Taller: Y Tú, ¿cómo discriminas? Programa para adolescentes*. México: CONAPRED.
- Vidaurri Aguirre, H. (2012). *Matemáticas Financieras*. México: Cengage Learning.

- Villalobos, J. (2009). *Matemáticas Financieras*. México: Pearson Educación.
- Villaseca Morales, D. (2014). *Innovación y Marketing de Servicios en la Era Digital*. Madrid: ESIC.
- World Fair Trade Organization. (2012-2020). *ideas.coop*. Obtenido de Estrategia de Educación para el Desarrollo Sostenible de Ideas: <https://ideas.coop/wp-content/uploads/2016/05/estrategiasedu2016.pdf>
- Zbigniew, K. (2007). *Matemáticas Financieras*. México: McGraw-Hill.
- Acciona. (2019). *Sostenibilidad para todos*. Obtenido de Una Educación para el Desarrollo Sostenible: Contenidos: <https://www.sostenibilidad.com/vida-sostenible/una-educacion-para-el-desarrollo-sostenible-contenidos/#>
- Acosta Triviño, G. R. (2009). *Desarrollo del Pensamiento Lógico Matemático*. Colombia, Bogotá: Fundación para la Educación Superior San Mateo.
- Adam, S. (julio de 2004). *Using Learning Outcomes: A Consideration of the Nature, Role, Application and Implications for European Education of Employing “Learning Outcomes” at the Local, National and International Levels*. Obtenido de [https://www.scirp.org/\(S\(351jmbntvnsjt1aadkposzje\)\)/reference/ReferencesPapers.aspx?ReferenceID=1692948](https://www.scirp.org/(S(351jmbntvnsjt1aadkposzje))/reference/ReferencesPapers.aspx?ReferenceID=1692948)
- Agencia Nacional de Evaluación de la Calidad y Acreditación. (s.f.). *Guía de apoyo para la redacción, puesta en práctica y evaluación de los Resultados del Aprendizaje*. España, Madrid: Cyan, Proyectos Editoriales S.A.
- Alcívar, A. (2005). Social Media Banking: Fidelizar y atraer a clientes en las redes. *Serie Fintech by innovation edge*, 1-29.
- Álvarez-Galván, J. L. (2015). *Revisiones de la OCDE sobre la Educación Técnica y Formación Profesional Revision de Destrezas mas allá de la Escuela en Costa Rica*. San José, Costa Rica.
- Amnistía Internacional, España. (2019). *www.es.amnesty.org*. Obtenido de Actuamos por los derechos humanos en todo el mundo: <https://www.es.amnesty.org/en-que-estamos/temas/>
- Andrea Pallares. (s.f.). *Destino Negocio*. Obtenido de Marketing Digital: 10 tácticas de Marketing Digital para Pymes: https://destinonegocio.com/cr/negocio-por-internet-es_cr/marketing-digital-es_cr-cr/10-tacticas-marketing-digital-pymes/
- Arango G, S. (2007). *Habilidad de Negociación*. Colombia, Medellín.

- Arguedas Sanz, R. S. (2019). *La transformación digital en el Sector Financiero*. Madrid: EUNED .
- AZ Revista de Educación y Cultura. (28 de Noviembre de 2014). *¿Cuál es el rol del docente en el desarrollo de las competencias genéricas?* Obtenido de <https://educacionyculturaaz.com/cual-es-el-rol-del-docente-en-el-desarrollo-de-las-competencias-genericas/>
- Cabrerizo, S. y. (2010). *Evaluación educativa de aprendizajes y competencias*. Madrid, España: Pearson Educación, S. A.
- Carrasco, M. Á. (2016). *Aprendizaje, competencias y TIC*. México: Pearson.
- Castelló Muñoz, E. (2007). *Gestión comercial de servicios financieros*. España: ESIC.
- Castelló Muñoz, E. (2007). *Gestión Comercial de servicios financieros*. . Madrid: ESIC.
- Chilevalora, Comisión del Sistema Nacional de Certificación de Competencias Laborales. (2017). *Catálogo de Competencias Transversales para la Empleabilidad*. Chile: Chilevalora.
- Chishti. S. y Barberis, J. (2017). *El Futuro es Fintech: Una guía para inversores, emprendedores y visionarios para entender la nueva revolución tecnológica*. España: Deusto.
- Club Planeta. (s.f.). *Economía, Finanzas, Bolsa de Valores para todos los Club Planeta*. Obtenido de Uso Inteligente de la Tarjeta de Crédito: https://www.economia.com.mx/uso_inteligente_de_la_tarjeta_de_credito.htm
- Consejo Superior de Educación. (18 de julio de 2016). *Acuerdo CSE N° 06-37-2016: Marco Nacional De Cualificaciones Educación y Formación Técnica Profesional*. Obtenido de <http://cse.go.cr/marco-nacional-de-cualificaciones-educacion-y-formacion-tecnica-profesional>
- Consejo Superior Universitario Centroamericano (CSUCA). (2018). *Marco de Cualificaciones para la Educación Superior Centroamericana (MCESCA): resultados de aprendizaje esperados para los niveles técnico*. Guatemala: Serviprensa.
- Cortés Poza, D. (2017). Fintech: Tecnología Financiera. *INCyTU*, 1-6.
- Delors, J. (1994). *La educación encierra un tesoro*. Madrid, España: Santillana Ediciones UNESCO.
- Díaz Mata Alfredo, A. V. (2013). *Matemáticas Financieras*. México: McGraw-Hill.

- Dirección General de Tributación . (20 de Diciembre de 2017). *Ministerio de Hacienda Costa Rica*. Obtenido de No DGT-R-060-2017-Dirección General de Tributación:
https://www.hacienda.go.cr/docs/5a551ecc78af2_DGTR0602017%20Resolucion%20%20Inscripcion%20Modificacion%20y%20Desinscripcion.pdf
- Dra. Elder, L. y. (2003). *Pensamiento analítico*. Fundación para el Pensamiento Crítico.
- Escoto, R. (2005). *El Proceso Contable*. Costa Rica: EUNED.
- Eslava Gómez, A. (2011). *El juego de las políticas públicas: reglas y decisiones sociales*. Colombia, Medellín: Fondo Editorial Universidad EAFIT.
- Eslava Gómez, A. (2011). *Repository EAFIT*. Obtenido de El juego de las políticas públicas: reglas y decisiones sociales:
https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/9568/el_juego_de_las_politicas_publicas.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Esquivel, V. (viernes de 04 de 2019). KPMG: Globalización 4.0 oportunidad de cambio. *Excelsior* .
- Estado de la Nación Costa Rica. (2012-2015). *estadonacion.org*. Obtenido de Atlas de la Educación Superior Costarricense:
<https://www.universidades.estadonacion.or.cr/>
- FAO.Org. (s.f.). *FAO training* . Obtenido de Seguimiento, registro, comercialización de peces:
http://www.fao.org/tempref/FI/CDrom/FAO_Training/FAO_Training/General/x6709s/x6709s16.htm
- Ferreiro, R. (2007). *Nuevas alternativas de aprender y enseñar. Aprendizaje cooperativo*. México: Trillas.
- Ferreiro, R. (2009). *El ABC del aprendizaje cooperativo. Trabajo en equipo para aprender y enseñar*. México: Trillas.
- Flores, B. (2019). Fintech apoyan y revolución sector financiero. *La República*, Nacionales.
- Gálvez Pulido, A. (2014). *Gestión Comercial de productos y servicios financieros y los canales complementarios*. España: Elearning S.L.

- Gálvez Pulido, A. (2014). *Gestión Comercial de Productos y Servicios Financieros y los Canales Complementarios*. España: Elearning S.L.
- Gazcón, F. (24 de Enero de 2019). KPMG: Globalización 4.0 oportunidad de cambio. *Excelsior*.
- Guajardo, G. (2013). *Contabilidad Financiera*. México: Mc Graw Hill.
- Guiomar Salvat, M. y. (2011). *La Revolución Digital y la Sociedad de la Información*. España: Sevilla.
- Guiomar Salvat, M. y. (2011). *La Revolución Digital y la Sociedad de la Información*. . España: Comunicación Social.
- Horngren, C. H. (2003). *Contabilidad*. México: Pearson Educación.
- Igual, D. (2016). *Fintech: lo que la tecnología hace por las finanzas*. Barcelona: Profit.
- López, J. (13 de Febrero de 2014). *SlideShare.net*. Obtenido de Uso Adecuado de las tarjetas de Crédito y Débito: <https://es.slideshare.net/ingriddgarcia/universidad-matias-delgado-tc-13022014-1>
- Manpower Group. (2018). *Resolviendo la Escasez de Talento Construir, adquirir, tomar prestado y tender puentes*. Obtenido de https://www.manpowergroup.com.ar/wps/wcm/connect/manpowergroup/ced492e5-ffa1-4538-9192-613ceda22f4/Encuesta+de+Escasez+de+Talento+2018.pdf?MOD=AJPERES&CONVERT_TO=url&CACHEID=ced492e5-ffa1-4538-9192-613ceda22f4
- Martín, A. F. (2009). M-Banking Oportunidades y Barreras para el Desarrollo de Servicios Financieros a través de tecnologías móviles en América Latina y el Caribe. *Serie de Monografías FOMIN*, 1-29.
- Martinez Abascal, E. (2012). *Finanzas para Directivos*. España, Madrid: McGraw-Hill.
- Meigs, R. J. (2012). *Contabilidad*. México: Mc Graw Hill.
- MEP - MTSS - INA - CONARE - UCCAEP - UNIRE. (Noviembre de 2018). *Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica*. Obtenido de http://www.detce.mep.go.cr/sites/all/files/detce_mep_go_cr/adjuntos/marco_nacional_cualificaciones_.pdf
- Meza Vargas, C. (2005). *Contabilidad: análisis de cuentas*. Costa Rica: EUNED.

- Ministerio de Educación de Costa Rica. (2006). *Centro Nacional de Didáctica*. Obtenido de Actividades de Pensamiento Crítico y Creativo: <https://mep.janium.net/janium/Documentos/10783.pdf>
- Ministerio de Educación Pública. (2006). *Manual para el desarrollo de actividades pedagógicas fuera de las instituciones educativas que ofrecen especialidades de educación técnica*. San José, Costa Rica.
- Ministerio de Educación Pública. (2015). *Transformación curricular: fundamentos conceptuales en el marco de la Visión Educar para una Nueva Ciudadanía*. San José, Costa Rica.
- Ministerio de Educación Pública. (2016). *Política Educativa: La persona: centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad*. San José, Costa Rica.
- Ministerio de Educación Pública. (2016). *Transformación Curricular: Educar para una nueva ciudadanía*. San José, Costa Rica.
- Ministerio de Educación Pública de Costa Rica. (15 de Abril de 2015). *Consejo Superior de Educación*. Obtenido de Transformación Curricular: Educar para un nueva ciudadanía : http://cse.go.cr/sites/default/files/acuerdos/9-2016_educar_para_una_nueva_ciudadaniafinal.pdf
- Ministerio de Educación Pública, Centro Nacional de Didáctica. (2006). *Actividades de Pensamiento Crítico y Creativo*. Costa Rica: Departamento de Producción de Recursos Didácticos.
- Ministerio de Educación, Cultura y Deporte del Gobierno España. (21 de Julio de 2017). *Materiales formativos de FP Online* . Obtenido de La tesorería de la empresa y su control: <http://www.ieslavaguada.com/ant/distancia/DESCARGAS-OAGT/1T/OAGT%20Tema%202.pdf>
- Ministerio de Hacienda. (Octubre de 2018). *Dirección General de Hacienda*. Obtenido de Tributos Vigentes en Costa Rica: https://www.hacienda.go.cr/docs/5a2ab3ae4a775_Tributos%20vigentes.pdf
- Ministerio de Hacienda Costa Rica. (2015). *hacienda.go.cr*. Obtenido de Instructivo para Orientar a las Entidades Financieras en la Implementación de los Procedimientos y Controles necesarios para el Traslado de Información Financiera: https://www.hacienda.go.cr/docs/560066fd8a5e5_Instructivo%20implementacion%20IGA%20FATCA%20DGT-I-003-2015.pdf

- Ministerio de Hacienda Costa Rica. (2017). *Hacienda.go.cr*. Obtenido de Manual y Guía del Beneficiario: Sistema Exonet:
https://www.hacienda.go.cr/docs/5b61f36d87ab4_manext.pdf
- Ministerio de Hacienda Costa Rica. (19 de Abril de 2019). *Contraloría de Servicios*. Obtenido de Gestión para exoneraciones:
<https://www.hacienda.go.cr/contenido/12516-gestion-para-exoneraciones>
- Ministerio de Hacienda y Mediplan Costa Rica. (Julio de 2016). *Marco Conceptual y Estratégico para el Fortalecimiento de la Gestión para Resultados en el Desarrollo en Costa Rica*. Obtenido de Ministerio de Hacienda:
https://www.hacienda.go.cr/docs/5b61d2fe3e3ba_Marco%20conceptual%20y%20estrategico%20para%20el%20fortalecimiento%20de%20la%20GpRD%20en%20Costa%20Rica.pdf
- Ministerio de Hacienda y Mediplan Costa Rica. (Abril de 2018). *Hacienda.go.cr*. Obtenido de Guía etodológica para fortalecer el proceso de revisión de ajustes de las estructuras programáticas del presupuesto de Costa Rica en el marco de la gestión para resultados en el desarrollo:
https://www.hacienda.go.cr/docs/5ae72ac0798bc_Guia%20de%20estructuras%20programaticas.pdf
- Ministero de Planificación Nacional y Política Económica de Costa Rica. (2019). *mediplan.go.cr*. Obtenido de Plan Nacional de Desarrollo y de Inversión Pública del Bicentenerio 2019-2022: <https://sites.google.com/expedientesmediplan.go.cr/pndip-2019-2022/>
- MK@. (10 de Mayo de 2018). *Escuela Marketing and Web*. Obtenido de 7 Estrategias de Marketing Digital para Pymes y Empresas: <https://escuela.marketingandweb.es/marketing-digital-para-pymes/>
- MK@. (09 de Abril de 2018). *Marketing and Web*. Obtenido de Estrategias de Marketing, Concepto, Tipos y ejemplos:
<https://www.marketingandweb.es/marketing/estrategias-de-marketing-concepto-tipos/>
- Mora Enguñados, A. (2008). *Diccionario de Contabilidaed, Auditoría y Control de Gestión*. España, Madrid: Editorial de Economistas.
- News Mundo. (11 de Diciembre de 2017). *bbc.com*. Obtenido de 5 gráficos para entender el por qué el plástico es una amenaza para nuestro planeta: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-42304901>
- Nobles, T. M. (2017). *Contabilidad De Horngren*. México: Pearson Educación.

- Ramírez, D. (2013). *Contabilidad Administrativa*. México: Mc Graw Hill.
- Richard, P. y. (2014). *Estándares de Competencia para el Pensamiento Crítico*. Madrid: Fundación para el Pensamiento Crítico.
- Romero López, A. (2014). *Principios de Contabilidad* . México: McGraw-Hill.
- Sainz de Vicuña Ancin, J. (2018). *El Plan de Marketing Digital en la Práctica*. España: ESIC.
- Sainz de Vicuña Ancin, J. (2018). *El Plan de Marketing Digital en la Práctica*. Madrid: ESIC.
- Sánchez Mendoza, J. (2017). El futuro digital de las finanzas. *Fintech en Español*, 36.
- Sima, P. y. (2005). *Matemáticas Financieras* . México: McGraw-Hill.
- Teamleader. (07 de Febrerp de 2018). *Teamleader Blog*. Obtenido de Técnicas de ventas: 5 técnicas modernas extremadamente efectivas: <https://blog.teamleader.es/tecnicas-de-ventas>
- Tobón, S. (2007). *El enfoque complejo de las competencias y el diseño curricular por ciclos propedéuticos*. Madrid, España: Grupo CIFE .
- Torres Hernández, Z. (2014). *Teoría General de la Administración* . México: Grupo Editorial Patria.
- Torret Sellens, J. C. (2010). *Hacia la Banca Multicanal. La transformación del sector financiero en la economía del conocimiento*. Madrid: ESIC.
- Union, E. (2015). *ECTS Users' Guide*. Luxemburgo: Publications Office.
- Universidad de Costa Rica. (2007). E- Banca en Costa Rica, Informe PROSIC 2007-Capítulo 10. *Hacia la Sociedad de la Información y el Conocimiento en Costa Rica*, 303-332.
- Urrutia Rojas, C. (2011). *Matemática Financiera*. Costa Rica: EUNED.
- Valenzuela, M. G. (2009). *Curso Taller: Y Tú, ¿cómo discriminas? Programa para adolescentes*. México: CONAPRED.
- Vidaurri Aguirre, H. (2012). *Matemáticas Financieras* . México: Cengage Learning.

Villalobos, J. (2009). *Matemáticas Financieras*. México: Pearson Educación.

Villaseca Morales, D. (2014). *Innovación y Marketing de Servicios en la Era Digital*. Madrid: ESIC.

World Fair Trade Organization. (2012-2020). *ideas.coop*. Obtenido de Estrategia de Educación para el Desarrollo Sostenible de Ideas: <https://ideas.coop/wp-content/uploads/2016/05/estrategiasedu2016.pdf>

Zbigniew, K. (2007). *Matemáticas Financieras*. México: McGraw-Hill.

Glosario de términos

Concepto	Definición
Acciones	Son las partes iguales en las que se divide el capital social de una sociedad anónima.
Acciones preferentes	La acción preferente es una acción que confiere a su titular un privilegio extra, generalmente de tipo económico, con respecto a lo que comúnmente conocemos como acción ordinaria.
Acciones ordinarias	Una acción ordinaria es una acción que se puede negociar en el mercado y que representa una parte proporcional del capital social de una empresa.
Accionista	Persona que posee acciones en una sociedad financiera, comercial o industrial. "accionista mayoritario; accionista de banca; accionista de la sociedad"
Activo	Conjunto de bienes y derechos que posee la empresa y que se espera produzcan beneficios. Un activo es un recurso económico propiedad de la empresa.
Activo circulante o corriente	Son bienes y derechos líquidos de una empresa. Es decir, es el dinero que una empresa tiene para disponer en cualquier momento.
Activos diferidos	Representa tanto los costes como los gastos que la empresa consumirá en el futuro pero que se pagan de forma anticipada. Es decir, se trata de unos gastos ya pagados pero aún no utilizados.
Activos intangibles	Es definido por su propio nombre, es decir, no es tangible, no puede ser percibido físicamente. El activo intangible es, por tanto, de naturaleza inmaterial.
Administración financiera	La administración financiera es el sistema que se encarga de la planificación, dirección, organización y control de los recursos de una empresa de forma responsable y eficiente.
Administración verde	Es la forma de cómo los gerentes consideran el efecto de su organización sobre el medio ambiente, y las medidas a tomar para mejorar sus procesos y ser más amigable con el Medio Ambiente.
Agenda 2030	Es un plan de acción mundial a favor de las personas, el planeta y la prosperidad, que guiará las decisiones que adoptemos gobiernos y sociedad durante los próximos 15 años, y cuyos propósitos son fortalecer la paz universal dentro de un concepto más amplio de la libertad; erradicar la pobreza en todas partes del mundo.

Concepto	Definición
Ajustes contable	Es una regularización que tiene que hacer la empresa, habitualmente a cierre de ejercicio, para imputar de forma correcta los ingresos, gastos, activos y pasivos a sus ejercicios correspondientes. Son unas correcciones contables necesarias para obtener el resultado contable de forma correcta.
Amenazas cibernéticas	Son estrategias digitales que usan los criminales cibernéticos para entrar en su red. Así pueden secuestrarla o acceder a información confidencial para obtener beneficios económicos que podrían traerle consecuencias graves a su organización.
Amortización	Los activos de una empresa pierden valor a lo largo del tiempo y esa pérdida se contabiliza teniendo en cuenta los años de vida del activo.
Antivirus	Los antivirus son programas cuyo objetivo es detectar o eliminar virus informáticos. Éstos han ido evolucionando y actualmente son capaces de bloquear el virus, desinfectar archivos y prevenir una infección de los mismos. Además, pueden reconocer varios tipos de malware como spyware, gusanos y troyanos.
Anualidades	Una anualidad es una serie de pagos, depósitos o retiros iguales, que se realizan en un determinado periodo de tiempo. A pesar de que el término provenga de la palabra “año”, estos periodos no son necesariamente anuales.
Archivo Nacional	Es la entidad rectora del Sistema Nacional de Archivos, administra el patrimonio documental de la Nación y colabora con el control del ejercicio notarial en el país.
Application Programming Interface (API)	Las siglas inglesas de ‘ <i>Application Programming Interface</i> ’ permiten que distintos sistemas dialoguen entre sí de manera automática. Y abre la oportunidad para que dos o más recursos de distintos dueños, de distintos desarrolladores, de distintos servicios, puedan comunicarse entre sí a través de una conexión, generando una interacción que puede facilitar, en el caso del mundo financiero, la vida de cualquier usuario o empresa.
App Store Optimization (ASO)	Las siglas significan App Store Optimization (optimización de la tienda de Apps), es un concepto bastante novedoso que hace referencia a todos aquellos procesos que se llevan a cabo para optimizar una aplicación móvil con el fin de conseguir que se coloque en mejores

Concepto	Definición
	posiciones dentro de las tiendas de apps como Google Play Store o la App Store. Se usa para ganar visibilidad al introducir términos de búsqueda en estos catálogos.
Asiento contable	Consiste en las anotaciones realizadas con la finalidad de reflejar un hecho o una operación contable.
Autoaprendizaje	Es la capacidad de conocer, organizar y auto-regular el propio proceso de aprendizaje. Supone desarrollar la meta-atención (la conciencia de los propios procesos para atender a lo importante) y la meta-memoria (la conciencia de los propios procesos para captar y recordar la información).
Banca electrónica	Hace referencia al tipo de banca que se realiza por medios electrónicos como puede ser cajeros electrónicos, teléfono y otras redes de comunicación. Tradicionalmente, este término ha sido atribuido a la banca por Internet o banca online, pero conviene aclarar su significado.
Banca telefónica	Es un servicio de atención disponible las 24 horas del día, para realizar operaciones bancarias y obtener información relacionada a los productos, servicios y promociones que ofrece el Banco.
Banca por internet o en línea	Comprende aquellas herramientas que ofrecen una entidad para que sus clientes hagan sus operaciones bancarias a través de la computadora utilizando una conexión a la red Internet.
Big Data	Está formado por conjuntos de datos de mayor tamaño y más complejos, especialmente procedentes de nuevas fuentes de datos. Estos conjuntos de datos son tan voluminosos que el software de procesamiento de datos convencional sencillamente no puede gestionarlos. Sin embargo, estos volúmenes masivos de datos pueden utilizarse para abordar problemas empresariales que antes no hubiera sido posible solucionar.
Billete	Papel impreso o grabado, generalmente emitido por el banco central de un país, al que se le asigna un valor pecuniario determinado y se emplea como medio legal de pago.
Bitcoin	Es una moneda, como el euro o el dólar estadounidense, que sirve para intercambiar bienes y servicios. Sin embargo, a diferencia de otras monedas, Bitcoin es una divisa electrónica que presenta novedosas características y destaca por su eficiencia, seguridad y facilidad de intercambio. Su mayor diferencia frente al resto de monedas, se trata de una moneda

Concepto	Definición
	descentralizada, por lo que nadie la controla. Bitcoin no tiene un emisor central como los dólares o los euros, la criptomoneda es producida por las personas y empresas de alrededor del mundo dedicando gran cantidad de recursos a la minería.
Blockchain	En español (cadena de bloques) es una base de datos compartida que funciona como un libro para el registro de operaciones de compra-venta o cualquier otra transacción. Es la base tecnológica del funcionamiento del bitcoin, por ejemplo. Consiste en un conjunto de apuntes que están en una base de datos compartida on-line en la que se registran mediante códigos las operaciones, cantidades, fechas y participantes. Al utilizar claves criptográficas y al estar distribuido por muchos ordenadores (personas) presenta ventajas en la seguridad frente a manipulaciones y fraudes.
Bono	En un título de deuda que puede emitir el Estado (gobiernos nacionales, provinciales, municipales, etc.), empresas privadas (industriales, comerciales o de servicios) o instituciones supranacionales (corporaciones de fomento, bancos regionales).
Bonos corporativos	Es un bono emitido por una corporación para recaudar dinero con el fin de expandir su negocio. El término se aplica generalmente a instrumentos de deuda a largo plazo, por lo general con una fecha de vencimiento que cae al menos un año después de su fecha de emisión.
Caja	Es la moneda de curso legal en caja y en depósitos bancarios a la vista disponibles para la operación de la entidad.
Caja chica	Un fondo que contiene una pequeña cantidad de efectivo que se utiliza para pagar los gastos menores, que se generan en la empresa.
Canales de comercialización	Canal de marketing eficaz, que es el camino que un producto toma desde el fabricante hasta el consumidor. También llamado canal de distribución, un canal de marketing involucra a una serie de empresas interdependientes, cada una de las cuales es responsable de una etapa particular en el desarrollo y la distribución del producto.

Concepto	Definición
Capitalización	Se denomina capitalización al acto y la consecuencia de capitalizar: aprovechar algo en beneficio propio. En el contexto específico de la economía, capitalizar supone transformar algo en <u>capital</u> o aportar capital a una compañía.
Capital accionario	Como término contable, el capital social es el valor de los bienes o el dinero que los socios aportan a una empresa sin derecho de devolución. Las empresas obtienen capital accionario de 2 formas fundamentales: 1. Internamente: mediante la retención de utilidades, 2. Externamente: por medio de la venta de nuevas acciones comunes.
Catálogo de cuentas	Es un documento que sirve para registrar las operaciones de una empresa, es importante para una empresa ya que contiene una lista donde se clasifican todos los activos, los pasivos, los ingresos, los egresos y el capital de una empresa.
Centro de Datos	Es un espacio donde se concentran los recursos y sistemas necesarios para el procesamiento de la información de una organización. Tiene tres componentes principales: los servidores, la conectividad y el almacenamiento.
Ciberseguridad	También conocida como seguridad informática, es el conjunto de políticas, procesos y herramientas de hardware y software, que se encargan de proteger la privacidad, la disponibilidad y la integridad de la información y los sistemas en una red.
Ciclo contable	Es el periodo de tiempo en el que una sociedad realiza de forma sistemática y cronológica el registro contable de una forma fiable, reflejando la imagen de la actividad.
Coefficiente de deuda sobre capital	El coeficiente de deuda sobre capital mide cuanto depende de la deuda una empresa. El índice se calcula dividiendo la deuda total de la compañía por el patrimonio total de los accionistas. Al calcular el coeficiente, se deben incluir los contratos que generen intereses y pasivos de las cuentas enumeradas en las notas de los estados financieros. Esto proporcionará una imagen más precisa de la deuda real de la empresa. Los pasivos incluirían pensiones de los empleados sin cubrir y seguro médico.
Conciliación bancaria	Análisis que explica la diferencia entre el saldo de efectivo que aparece en el estado de cuenta o extracto bancario y el saldo de efectivo que aparece en los registros del depositante. Es el

Concepto	Definición
	proceso de determinar y explicar las razones de la diferencia entre los registros de un depositante y los registros del banco, relacionados con la cuenta bancaria del depositante.
Comprobantes electrónicos	Documentos que respaldan las anotaciones efectuadas en los libros de contabilidad.
Contratos de arrendamiento	Es un contrato en el que una persona (arrendador), se obliga a transferir temporalmente el uso y goce de una cosa mueble o inmueble a otra (arrendatario), quien a su vez se obliga a pagar por ese uso o goce un precio cierto y determinado.
Correo electrónico	Servicio de red que permite a los usuarios enviar y recibir mensajes (también denominados mensajes electrónicos o cartas digitales) mediante redes de comunicación electrónica. En inglés: electronic mail, comúnmente abreviado e-mail o email)
Customer Relationship Management (CRM)	Customer Relationship Management, son las siglas de Gestión de relaciones con clientes, que se refiere a todas aquellas prácticas, estrategias y tecnologías utilizadas por las empresas para gestionar y analizar las interacciones con el cliente.
Crowdfunding	El micromecenazgo, <i>crowdfunding</i> o financiación colectiva, es un mecanismo colaborativo de financiación de proyectos. El mismo prescinde de la tradicional intermediación financiera, y consiste en poner en contacto promotores de proyectos que demandan fondos mediante la emisión de valores y participaciones sociales o mediante la solicitud de préstamos, con inversores u ofertantes de fondos que buscan en la inversión un rendimiento.
Depreciación	La depreciación es una disminución del valor o del precio de algo
Derecho Mercantil	Es el conjunto de normas relativas a los comerciantes en el ejercicio de su profesión, a los actos de comercio legalmente calificados como tales y a las relaciones jurídicas derivadas de la realización de estos; en términos amplios, es la rama del Derecho que regula el ejercicio del comercio.
Descuento simple	Se denomina así a la operación financiera que tiene por objeto la sustitución de un capital futuro por otro equivalente con vencimiento presente, mediante la aplicación de la ley financiera de descuento simple. Es una operación inversa a la de capitalización.



Concepto	Definición
Descuento por pronto pago	Es un descuento que nos aplica el proveedor o aplicamos al cliente cuando, como su propio nombre indica, efectuamos el pago o nos efectúan el pago del importe de la factura que se deriva de una compra o venta en un corto período de tiempo.
Dinero	El dinero es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una <u>sociedad</u> para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones. Su origen etimológico nos lleva al vocablo latino <i>denarius</i> , que era el nombre de la moneda que utilizaban los romanos.
Directriz	Norma o conjunto de normas e instrucciones que se establecen o se tienen en cuenta al proyectar una acción o un plan.
Editor de presentaciones	Son aplicaciones de software que permiten la elaboración de documentos multimediales conformados por un conjunto de pantallas, también denominadas diapositivas, vinculadas o enlazadas en forma secuencial o hipertextual donde conviven textos, imágenes, sonido y animaciones. Estas herramientas fueron desarrolladas inicialmente para la producción de presentaciones comerciales, empresariales o institucionales, las que suelen realizarse ante audiencias numerosas y con el soporte de pantallas de proyección. También se las usa con mucha frecuencia para la producción de material audiovisual de apoyo en disertaciones y conferencias.
Efectivo	El término efectivo proviene del latín <i>effectivus</i> y tiene varios usos. Se trata de aquello que es verdadero o real, en oposición a lo dudoso o quimérico.
Estados financieros	Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período.
Entidades financieras	Pueden ser bancos, cajas de ahorros o cooperativas de crédito, es decir, intermediarios que administran y prestan dinero; o empresas financieras, un tipo distinto de

Concepto	Definición
	intermediarios financieros que, sin ser bancos, ofrecen préstamos o facilidades de financiamiento en dinero.
Estado de resultados	Los estados financieros son una herramienta de gestión que ayudará a tener una mejor visión de la situación financiera de la empresa, los recursos con los que cuenta, los resultados obtenidos, las entradas y salidas de efectivo que se han presentado, la rentabilidad generada, entre otros aspectos de gran relevancia para la operación y administración de la organización.
Extranet	Una extranet es una red privada que utiliza protocolos de Internet, protocolos de comunicación y probablemente infraestructura pública de comunicación para compartir de forma segura parte de la información u operación propia de una organización con proveedores, compradores, socios, clientes o cualquier otro negocio u organización. Se puede decir en otras palabras que una extranet es parte de la Intranet de una organización que se extiende a usuarios fuera de ella, usualmente utilizando Internet y sus protocolos.
Fintech	Financial Technology, en español Tecnología Financiera, es una nueva industria financiera que aplica la tecnología para mejorar las actividades financieras. Hace referencia a las nuevas aplicaciones, procesos, productos o modelos de negocios en la industria de los servicios financieros, compuestos de uno o más servicios financieros complementarios y puestos a disposición del público vía Internet.
Fidelización de clientes	Tiene como objetivo conseguir, mediante diversas estrategias y técnicas de marketing y ventas, que el consumidor que haya adquirido con anterioridad alguna de nuestros productos o servicios nos siga comprando y se convierta en un cliente habitual.
Firma digital	Es un método criptográfico que asocia la identidad de una persona o de un equipo informático al mensaje o documento. En función del tipo de firma, puede, además, asegurar la integridad del documento o mensaje.
Finanzas Públicas	Esta rama de la economía se encarga de analizar la obtención, gestión y administración de fondos, de una administración de gobierno.
Función financiera	La función financiera de una empresa es aquella que define cómo se empleará el dinero de la empresa. Su objetivo principal es obtener el mayor rendimiento posible de los bienes monetarios que posee la institución.



Concepto	Definición
Fundamento legal	Son leyes que regulan las transacciones, actos y conductas de las personas, empresas y organizaciones del país.
Generación Millennials o Y	Los Millennials, generación del milenio o Generación Y, son los nacidos entre 1981 y 1999, que actualmente tienen una edad comprendida entre 16 y 36 años.
Generación Centennial o Z	También conocida con otros nombres, como generación posmilenial o centennial, es la cohorte demográfica que sigue a la generación milénica. Los demógrafos e investigadores suelen señalar desde la mitad de la década de 1990 a mediados de la década de 2000 como el comienzo de los años de nacimiento de la generación, mientras que hay poco consenso con respecto a su terminación. La mayoría de la Generación Z ha utilizado Internet desde muy joven y se siente cómoda con la tecnología y los medios sociales.
Gestión contable	Consiste en la utilización, análisis e interpretación de la información obtenida de la contabilidad financiera de cara a la adopción de decisiones a corto plazo en el seno de la organización.
Gestión de la calidad	Es el conjunto de acciones, planificadas y sistemáticas, que son necesarias para proporcionar la confianza adecuada de que un producto o servicio va a satisfacer los requisitos dados sobre la calidad.
Gestión documental	Área de la gestión administrativa encargada de procurar eficacia y economía en la creación, mantenimiento, uso y disposición de los documentos.
Herramientas informáticas	Tools en inglés, son programas, aplicaciones o simplemente instrucciones usadas para efectuar otras tareas de modo más sencillo.
Herramientas de gestión	La gestión es un elemento fundamental que ayuda a toda entidad empresarial con su desarrollo para el logro de los objetivos que la misma se propone, pero así como la gestión requiere de una correcta planificación y ejecución, la misma también necesita de distintas herramientas que puedan optimizar su desarrollo.
Herramientas tecnológicas	Es cualquier “software” o “hardware” que ayuda a realizar bien una tarea, entiéndase por “realizar bien” que se obtengan los resultados esperados, con ahorro de tiempo y ahorro en recursos personales y económicos.

Concepto	Definición
Hoja de cálculo	Es una herramienta informática destinada a calcular ecuaciones de manera automática, con la ventaja de corregir algún error que se presente. Hace cálculos financieros y puede crear gráficos de los resultados, organizando las operaciones a través de celdas y columnas.
Industria 4.0.	La Cuarta Revolución Industrial, también conocida como industria 4.0, implica la promesa de una nueva revolución que combina técnicas avanzadas de producción y operaciones con tecnologías inteligentes que se integrarán en las organizaciones, las personas y los activos. Esta revolución está marcada por la aparición de nuevas tecnologías como la robótica, la analítica, la inteligencia artificial, las tecnologías cognitivas, la nanotecnología y el Internet of Things (IoT), entre otros.
Ingeniería social	Es la práctica de obtener información confidencial a través de la manipulación de usuarios legítimos. Es una técnica que pueden usar ciertas personas para obtener información, acceso o privilegios en sistemas de información que les permitan realizar algún acto que perjudique o exponga la persona u organismo comprometido a riesgo o abusos.
Inteligencia artificial.	Es la combinación de algoritmos planteados con el propósito de crear máquinas que presenten las mismas capacidades que el ser humano.
International Bank Account Number (IBAN)	Es un número de identificación que se utiliza para enviar las transferencias internacionales a los países que pertenecen al Comité Europeo de Estándares bancarios (ECSB). Este número permite validar internacionalmente una cuenta que tenga un cliente en una entidad financiera perteneciente a dicho comité. El uso del IBAN garantiza un envío correcto y rápido de la transferencia a Europa.
Internet de las Cosas (IoT)	Según el Grupo de Soluciones Empresariales para Internet (IBSG) de Cisco, el IoT es simplemente el momento en el que hay más "cosas u objetos" que personas conectados a internet. En la actualidad, el IoT se compone de un conjunto disperso de redes dispares diseñadas a medida. En 2003, había aproximadamente 6300 millones de personas en el planeta y 500 millones de dispositivos conectados a Internet. Al dividir el número de dispositivos conectados por la población mundial, vemos que había menos de un dispositivo (0,08 dispositivos) por persona.

Concepto	Definición
	<p>Basándonos en la definición del IBSG de Cisco, el IoT todavía no existía en 2003, ya que la cantidad de cosas conectadas era relativamente pequeña, debido a que los dispositivos ubicuos, como los celulares, estaban todavía empezando a introducirse en el mercado.</p> <p>Por ejemplo, Steve Jobs, el director ejecutivo de Apple, no presentó el iPhone hasta el 9 de enero de 2007, en la Conferencia Macworld.</p> <p>El crecimiento explosivo de los celulares y tabletas elevó el número de dispositivos conectados a Internet a 12 500 millones en 2010, mientras que la población mundial llegó a los 6800 millones, lo que significa que el número de dispositivos conectados por persona era de más de uno (1,84, para ser exactos) por primera vez en la historia.</p>
Impuestos	Cantidad de dinero que hay que pagar a la Administración para contribuir a la hacienda pública. "impuesto sobre el patrimonio; impuesto de sociedades; impuesto de circulación"
Impuesto verde	Es un impuesto que se aplica por única vez a los automóviles nuevos, livianos y medianos, dependiendo de su rendimiento urbano, y que tiene como objetivo incentivar el ingreso de vehículos que contaminen menos.
Innovación Disruptiva	Es aquella tecnología o innovación que conduce a la aparición de productos y servicios que utilizan preferiblemente una estrategia disruptiva (de disruptivo, 'que produce ruptura brusca') frente a una estrategia sostenible a fin de competir contra una tecnología dominante, buscando una progresiva consolidación en un mercado. Aunque inicialmente el término proviene de la economía, actualmente comienza a tener mucha importancia a la hora de plantear estrategias de desarrollo en los departamentos de I+D de muchas compañías.
Interés compuesto	Se refiere al beneficio (o costo) del capital principal a una tasa de interés durante un cierto periodo de tiempo, en el cual los intereses obtenidos al final de cada periodo no se retiran, sino que se añaden al capital principal.
Interés simple	Se refiere a los intereses que produce un capital inicial en un período de tiempo, el cual no se acumula al capital para producir los intereses del siguiente período.
Intranet	Es una red informática que utiliza la tecnología del protocolo de Internet para compartir información, sistemas operativos o servicios de computación dentro de una organización.

Concepto	Definición
Inventarios	Lista ordenada de bienes y demás cosas valorables que pertenecen a una persona, empresa o institución.
Inversiones	Son colocaciones de capital en ciertas actividades que pueden ser comerciales o civiles, con la finalidad de alcanzar un rendimiento.
International Organization for Standardization (ISO) 7064	Define algoritmos para calcular caracteres de dígitos de verificación .
Impuesto sobre el Valor Agregado	Es un Impuesto que grava todas las ventas de bienes y la prestación de servicios.
Malware	Es un software malicioso que tiene como objetivo infiltrarse o dañar un sistema de información sin el consentimiento de su propietario. Existen diferentes tipos de malware como los troyanos, los worms, los bots, el spyware, el ransomware, entre otros.
Marketing financiero	Es una rama del marketing que se encarga del estudio y posicionamiento de los bancos, la imagen de las entidades, la determinación de los precios, el diseño de los canales de distribución, así como las campañas de publicidad y promoción de los productos y servicios que ofertan las entidades financieras.
Matemática financiera	Es una ciencia que deriva de la matemática que estudia el valor del dinero a través del tiempo, en el cual se combinan las tasas de interés aplicadas a un capital inicial o valor presente para obtener un monto o valor futuro, este valor futuro se obtiene aplicando métodos de evaluación que permiten tomar decisiones con respecto a la inversión. Esta también se le llama ingeniería económica.
Mercados financieros	Los mercados financieros es un espacio que puede ser físico o virtual, a través del cual se intercambian activos financieros entre agentes económicos y en el que se definen los precios de dichos activos.
Mercadeo digital	Es la aplicación de las estrategias de comercialización llevadas a cabo en los medios digitales. Todas las técnicas del mundo off-line son imitadas y traducidas a un nuevo mundo, el mundo online. En el ámbito digital aparecen nuevas herramientas como la inmediatez, las nuevas

Concepto	Definición
	redes que surgen día a día, y la posibilidad de mediciones reales de cada una de las estrategias empleadas.
Moneda extranjera	Es aquella que se utiliza generalmente como medio de pago en operaciones internacionales, tanto de comercio como de inversión.
Moneda nacional	Cada país tiene su propia moneda, la cual lo identifica y define económicamente. Habitualmente constituyen en sí mismas un perfil del Estado que las acuña, emite y usa como valor de cambio para sus transacciones comerciales, pago de honorarios u otros actos financieros en los distintos niveles de su economía, ya sea privada o estatal, a pequeña o a gran escala.
Neobanco	Son una nueva generación de entidades financieras, 100% digitales, que se dirigen principalmente al público millennial y en general al usuario moderno y digital, que quiere una experiencia de banca móvil con información en tiempo real de sus gastos, con seguridad biométrica, sin cargos de divisas, que le permita hacer transferencias de dinero simples y con inteligencia artificial para obtener predicciones bancarias exactas.
Nichos de mercado	Hace referencia a un grupo de personas o empresas que cuentan con unas determinadas necesidades, y que tienen voluntad para satisfacerlas y capacidad económica para la adquisición de los servicios o bienes necesarios para ello.
Normas Internacionales de Información financiera (legislación contable)	Son las normas contables emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) con el propósito de uniformizar la aplicación de normas contables en el mundo, de manera que sean globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad.
Nube	Es una plataforma que hace posible la oferta de recursos informáticos bajo demanda a través de internet. Les permite a los usuarios acceder fácilmente a servicios alojados en centros de datos remotos.
Legislación comercial	Es el conjunto de normas destinadas a regir las relaciones jurídicas que se derivan del comercio, y a resolver los conflictos que surgen entre los comerciantes.

Concepto	Definición
Legislación tributaria	Determina el marco legal para el establecimiento de los distintos tributos –pagos obligatorios previstos en la Ley- y normas impositivas.
Libor	Es una tasa de referencia diaria basada en las tasas de interés a la cual los bancos ofrecen fondos no asegurados a otros bancos en el mercado monetario mayorista o mercado interbancario.
Pagos anticipados	Representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van al consumir en el uso exclusivo del negocio y cuyo propósito no es el de venderlos ni utilizarlos en el proceso productivo.
Pago mínimo	Es la cantidad más pequeña requerida por tu banco para mantener tu crédito vigente y no reportarte con mora al Buró. Este monto viene en tu estado de cuenta. Sin embargo, si sólo realizas este pago cada mes puedes tardar décadas en liquidar tu deuda.
Patrimonio	Es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones de la empresa que constituyen los medios económicos y financieros.
Pensamiento crítico	Consiste en analizar y evaluar la consistencia de los razonamientos, en especial aquellas afirmaciones que la sociedad acepta como verdaderas en el contexto de la vida cotidiana.
Pensamiento ético	Este pensamiento sirve para decidir si algo es éticamente apropiado es tener un profundo entendimiento de la tradición a la que uno pertenece y donde uno vive; porque no hay aquí ningún derecho absoluto,
Pensamiento lógico matemático	Es el pensamiento que sirve para analizar, argumentar, razonar, justificar o probar razonamientos. Se caracteriza por ser preciso y exacto, basándose en datos probables o en hechos.
Phishing	También conocido como suplantación de identidad, es una estafa electrónica donde el criminal cibernético intenta adquirir información confidencial de forma fraudulenta. Es muy usado para robar contraseñas y números de tarjetas de crédito, entre otros datos sensibles.
Plan de Marketing	Es la herramienta básica de gestión que debe utilizar toda empresa orientada al mercado que quiera ser competitiva.

Concepto	Definición
Porcentaje	Número o cantidad que representa la proporcionalidad de una parte respecto a un total que se considera dividido en cien unidades.
Prevención en legitimación de capitales	Es el método que previene que una persona natural o jurídica realice un conjunto de operaciones delictivas donde procesa y oculta ganancias financieras que provienen de actividades ilícitas, es conocida también como Lavado de Activos, Lavado de Capitales o Blanqueo de Capitales.
Presupuesto	Es el cálculo, exposición, planificación y formulación anticipada de los gastos e ingresos de una actividad económica. Es un plan de acción dirigido a cumplir con un objetivo previsto, expresado en términos financieros, el cual debe cumplirse en determinado tiempo, por lo general anual y en ciertas condiciones.
Procesador de texto	Se refiere a un software informático que generalmente se utiliza para crear y editar documentos; esta aplicación informática se basa en la creación de textos que abarca desde cartas, informes, artículos de todo tipo, revistas, libros entre muchos otros, textos que después pueden ser almacenados e impresos. Los procesadores de texto ofrecen diferentes funcionalidades tales como tipográficas, organizativas, idiomáticas, que varían según el programa o software. Se podría decir que estos procesadores de textos son la suplantación de las antiguas máquinas de escribir, pero con la gran diferencia que no se limitan a solo escribir sino que poseen además una serie de características que ayudan a un usuario determinado a realizar con mayor eficacia sus tareas.
Planeación	La planeación o planeamiento es un accionar que está vinculado a planear. Este verbo, por su parte, consiste en elaborar un plan.
Planeación financiera	La planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo
Planeación del efectivo	Presupuesto de efectivo. El presupuesto de efectivo es un informe de las entradas y salidas de efectivo planeadas de la empresa que se utiliza para calcular sus requerimientos

Concepto	Definición
	de efectivo a corto plazo, con particular atención a la planeación en vista de excedentes y faltantes de efectivo.
Proporciones	Se escriben como fracciones.
Razones	Es un vínculo entre dos magnitudes que son comparables entre sí.
Razones financieros	Son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones a que se haga cargo para poder desarrollar su objeto social.
Razones de Actividad	Esta clase de razones, llamadas también indicadores de rotación, miden el grado de eficiencia con el cual una empresa emplea las diferentes categorías de activos que posee o utiliza en sus operaciones, teniendo en cuenta su velocidad de recuperación, expresando el resultado mediante índices o número de veces.
Razones de deuda	La razón de endeudamiento es una relación financiera que indica el porcentaje de activos de una empresa que se proporciona con respecto a la deuda. Es la proporción de la deuda total (la suma de los pasivos corrientes y pasivos a largo plazo) y el activo total (la suma de los activos corrientes, activos fijos y otros activos tales como el fondo de comercio).
Razones de liquidez	Las razones financieras de liquidez indican la capacidad de una empresa para cumplir con las obligaciones que se aproximan a su vencimiento en el corto plazo.
Razones de mercado	Las razones de mercado relacionan el valor de mercado de la empresa, medido por el precio de mercado de sus acciones, con ciertos valores contables. Estas razones dan una explicación muy clara sobre qué tan bien se desempeña la empresa en cuanto al riesgo y retorno, según los inversionistas del mercado.
Razones de rentabilidad	Las razones financieras de rentabilidad son aquellas que permiten evaluar las utilidades de la empresa respecto a las ventas, los activos o la inversión de los propietarios.
Realidad aumentada.	Es una tecnología que permite superponer elementos virtuales sobre nuestra visión de la realidad.

Concepto	Definición
Redes sociales	Desde el punto de vista conceptual, es un grupo de personas que están interconectadas. Se caracterizan por la conformación de cadenas de participantes, que genera lo que se ha denominado el efecto “bola de nieve” entre un círculo de amigos, conocidos o personas que comparten intereses comunes. Generan nuevos códigos de comunicación, interacción, colaboración y cooperación entre sus participantes.
Redondeo	Consiste en no considerar los decimales, cortando el número para quedarse sólo con el entero.
Rendimiento	La idea rendimiento refiere a la proporción que surge entre los medios empleados para obtener algo y el resultado que se consigue. El beneficio o el provecho que brinda algo o alguien también se conocen como rendimiento.
Resolución	Solución o respuesta que se da a un problema, una dificultad o una duda.
Riesgo	El riesgo se define como la combinación de la probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas. Los factores que lo componen son la amenaza y la vulnerabilidad.
Robo-advisor	O gestor automatizado es un tipo de asesor financiero que proporciona asesoramiento financiero y gestión en línea de carteras mediante algoritmos y con una mínima intervención humana.
Salud ocupacional	Es una actividad multidisciplinaria que promueve y protege la salud de los trabajadores. Esta disciplina busca controlar los accidentes y las enfermedades mediante la reducción de las condiciones de riesgo.
Segmentación de clientes	Segmentar es identificar estos grupos homogéneos y clasificar a los clientes en ellos. La segmentación de clientes no debe confundirse con la segmentación de mercados.
Seguridad biométrica	Es la tecnología de seguridad y autenticación basada en el reconocimiento de una característica física e intransferible de cada persona, por ejemplo reconocimiento del iris, identificación del tono de voz, lectura de huella dactilar, lectura del rostro, etc. El término “Biometría” se deriva de las palabras griegas “bios” de vida y “metron” de medida.

Concepto	Definición
Simuladores.	Es un aparato, por lo general informático, que permite la reproducción de un sistema. Los simuladores reproducen sensaciones y experiencias que en la realidad pueden llegar a suceder. Un simulador pretende reproducir tanto las sensaciones físicas (velocidad, aceleración, percepción del entorno) como el comportamiento de los equipos de la máquina que se pretende simular.
Sistema Nacional de Pagos Electrónicos. (SINPE)	Es una plataforma tecnológica, que conecta a las distintas entidades del Sistema Financiero Nacional a través de una red privada de telecomunicaciones, la cual les permite la movilización electrónica de fondos entre Cuentas Clientes.
Sistemas contables	Son el conjunto de técnicas y herramientas que utiliza una empresa para mantener el orden y control de sus operaciones y recursos, son la estructura que recoge, organiza, conserva, administra y utiliza la información que se genera en una entidad para la toma de decisiones
Sistema operativo de código abierto	Se refiere a aquel sistema operativo en el que el código fuente se encuentra disponible para la consulta por parte de cualquier usuario.
Sistema operativo de código propietario	Se refiere aquel sistema operativo no existe una forma libre de acceso a su código fuente, el cual solo se encuentra a disposición de su desarrollador y no se permite su libre modificación, adaptación o incluso lectura por parte de terceros.
Sitio web	Es un espacio virtual en Internet. Se trata de un conjunto de páginas web que son accesibles desde un mismo dominio o subdominio de la World Wide Web (WWW).
Service Oriented Architecture (SOA)	Arquitectura orientada a servicios, es un estilo de arquitectura de Tecnologías de Información (TI) que se apoya en la orientación a servicios.
Simple Object Access Protocol (SOAP)	Es un protocolo estándar que define cómo dos objetos en diferentes procesos pueden comunicarse por medio de intercambio de datos XML.
Sociedad anónima	Es una sociedad mercantil con personalidad jurídica, en la cual el capital está dividido según las aportaciones de cada socio.
Tarifa	Tabla de precios, derechos o tasas de un trabajo o servicio.

Concepto	Definición
Tasa activa	Tasa activa o de colocación, es la tasa que cobran las entidades financieras por los préstamos otorgados a las personas naturales o empresas.
Tasa básica pasiva	La tasa básica pasiva es un promedio ponderado de las tasas de interés de captación brutas en colones, negociadas por los intermediarios financieros residentes en el país y de las tasas de interés de los instrumentos de captación del Banco Central y del Ministerio de Hacienda negociadas tanto en el mercado primario como en el secundario.
Tasas de interés	Hace foco en el porcentaje al que se invierte un capital en un determinado periodo de tiempo. Podría decirse que la tasa de interés es el precio que tiene el dinero que se abona o se percibe para pedirlo o cederlo en préstamo en un momento en particular.
Tarjetahabiente	Significa persona poseedora de tarjeta de crédito.
Tarjeta débito	Son un instrumento financiero emitido por un Banco o Caja de Ahorros que permite al cliente acceder únicamente al saldo que dispone en su cuenta corriente asociada a la tarjeta.
Tarjeta crédito	Es una tarjeta de plástico emitida por una compañía financiera y permite a su propietario la opción de pedir prestado dinero del emisor.
Tecnologías de Información (TI)	<p>La tecnología de la información es la aplicación de computadoras y equipos de telecomunicación para almacenar, recuperar, transmitir y manipular datos; con frecuencia utilizado en el contexto de los negocios u otras empresas. El término es utilizado como sinónimo para las computadoras, y las redes de computadoras, pero también abarca otras tecnologías de distribución de información, tales como la televisión y los teléfonos. Múltiples industrias están asociadas con las tecnologías de la información, incluyendo hardware y software de computadoras, electrónica, internet, equipos de telecomunicación, e-commerce y servicios computacionales.</p> <p>Frecuentemente los términos TI y TIC suelen ser confundidos en su uso, mientras que TI refiere a tecnologías de la información, TIC implica además, aquellas destinadas a la comunicación. De esta forma, el término TI es un término más amplio y abarca a las TIC. "Las TI abarcan el dominio completo de la información, que incluye al hardware, al software,</p>

Concepto	Definición
	a los periféricos y a las redes. Un elemento cae dentro de la categoría de las TI cuando se usa con el propósito de almacenar, proteger, recuperar y procesar datos electrónicamente".
Televisión interactiva	Se define como la oferta de contenidos televisivo y audiovisual a través de banda ancha u otro medio de acceso digital.
Ticketing	Es un servicio que a través de distintos canales permite la adquisición de localidades y/o abonos para diferentes espectáculos, tales como: cine, teatros, conciertos, espectáculos taurinos, fútbol, líneas aéreas, loterías, entre otros.
Tipo de cambio	El tipo de cambio o tasa de cambio es la relación entre el valor de una divisa y otra, es decir, nos indica cuantas monedas de una divisa se necesitan para obtener una unidad de otra.
Tiempo	Es el intervalo durante el cual tiene lugar la operación financiera en estudio, la unidad de tiempo es el año
Transferencia	Consiste en pasar dinero de una cuenta a otra; es decir, es la operación por la que una persona o entidad (que también se denomina ordenante) decide enviar una determinada suma de dinero a la cuenta bancaria de otra persona o entidad (el beneficiario).
Utilidades	Es la medida de satisfacción por la cual los individuos valoran la elección de determinados bienes o servicios en términos económicos. Los bienes y servicios tienen ciertas propiedades que satisfacen necesidades humanas y que repercuten de forma positiva en sus compradores o consumidores.
Venta cruzada	La venta incremental o up-selling es cuando se vende una versión más costosa del mismo producto o servicio; mientras que la venta cruzada o cross-selling es vender productos diferentes complementarios o adicionales.
Valuación	Es el acto y el resultado de valorar (fijar el precio o el valor de algo). Por ejemplo: "Una auditoría permitirá establecer la valuación de la empresa", "Teniendo en cuenta el incremento de los costos, sugiero que analicemos cada uno de nuestros productos para hacer una nueva valuación de los mismos", "La valuación de la deuda se conocerá en las próximas semanas".
Videoconferencia.	Sistema interactivo que permite a varios usuarios mantener una conversación virtual por medio de la transmisión en tiempo real de video, sonido y texto a través de Internet.

Concepto	Definición
Web	Forma abreviada de World Wide Web, también conocida como www. Es el gran hipertexto, el espacio en el que se recoge toda la información que trasciende los ámbitos de comunicación locales. Los documentos básicos en la web son los HTML. Los usuarios recorren la web con la ayuda de un navegador



Apéndices

Estándar de Cualificación



FR MNC 03
EDICIÓN 01
Aprobado 02/02/2018

CATÁLOGO DE CUALIFICACIONES DE LA EDUCACIÓN Y FORMACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL DE COSTA RICA

Estándar de Cualificación

Banca y Finanzas

Código

0412-01-01-4

Versión 01

Noviembre, 2018



Estándar de Cualificación
Banca y Finanzas
0412-01-01-4

EL MARCO NACIONAL DE CUALIFICACIONES DE LA EDUCACIÓN Y FORMACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL DE COSTA RICA

Aprobación

El Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica (MNC-EFTP-CR) fue aprobado en la sesión n° 37-2016, celebrada por el Consejo Superior de Educación el día 18 de julio del 2016, mediante acuerdo n° 06-37-2016, según consta en el Decreto Ejecutivo N° 39841-MEP-MTSS, el cual fue publicado el martes 6 de setiembre del 2016 en el Alcance N° 161A de la Gaceta.

En cuanto a su definición, propósito general y componentes, el documento del MNC-EFTP-CR (2016), en su Capítulo III, establece:

✓ Definición

El Marco Nacional de Cualificaciones de Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica (MNC-EFTP-CR) es la estructura reconocida nacionalmente, que norma las cualificaciones y las competencias asociadas a partir de un conjunto de criterios técnicos contenidos en los descriptores, con el fin de guiar la formación; clasificar las ocupaciones y puestos para empleo; y facilitar la movilidad de las personas en los diferentes niveles; todo lo anterior de acuerdo con la dinámica del mercado laboral. (p.42)

✓ Propósito general

El MNC-EFTP-CR norma el subsistema de educación y formación técnica profesional, a través de la estandarización de los niveles de formación, descriptores, duración y perfiles de ingreso y egreso de la formación, entre otros. Establece la articulación vertical y horizontal en el sistema educativo costarricense y orienta la atención de la demanda laboral. (p.42)

✓ Componentes

El MNC-EFTP-CR establece un sistema de nomenclatura de cinco niveles de técnico. Cada nivel de cualificación cuenta con su respectivo descriptor, requisito mínimo de escolaridad para el ingreso, rango de duración del plan de estudios y requisito mínimo de escolaridad para la titulación. (p.43)





Estándar de Cualificación
Banca y Finanzas
0412-01-01-4



Estándar de Cualificación
Banca y Finanzas
0412-01-01-4

Con respecto a los Estándares de cualificación y al Catálogo Nacional de Cualificaciones (CNC) el MNC-EFTP-CR, establece:

Los estándares pueden entenderse como definiciones de lo que una persona debe saber, hacer, ser y convivir para ser considerado competente en un nivel de cualificación. Los estándares describen lo que se debe lograr como resultado del aprendizaje de calidad.

El estándar de cualificación es un documento de carácter oficial aplicable en toda la República de Costa Rica, establece los lineamientos para la formulación y alineación de los planes de estudios y programas de la EFTP, que se desarrollan en las organizaciones educativas. (p.8)

El Catálogo Nacional de Cualificaciones (CNC) asume la organización por campos de la educación que establece la CINE-F-2013, agregando el Campo de la Oferta Educativa y se subdivide en Campo Profesión y el Campo Cualificación reconocida a nivel nacional e internacional, las cuales son asociadas al Clasificador de Ocupaciones de Costa Rica (COCR) u otros. (p.1)

La metodología incorpora la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE-F-2013)² con el objetivo de codificar las cualificaciones para el Catálogo Nacional de Cualificaciones de EFTP, normalizar la oferta educativa y los indicadores de la estadística de la EFTP en el ámbito nacional e internacional. (p.1)

El Campo Detallado

Según Clasificación Internacional Normalizada de la Educación, Campos de la Educación y la Formación 2013 (CINE-F 2013) – Descripción de los campos detallados, el campo detallado 0412 Gestión financiera, administración bancaria y seguros, incluye:

Gestión financiera, administración bancaria y seguros: Es el estudio de la planificación, dirección, organización y control de actividades y servicios financieros. Incluye el control y monitoreo de los recursos financieros de las organizaciones, instituciones e individuos, y la prestación de servicios financieros a nivel corporativo e individual.

Los programas y certificaciones con los siguientes contenidos principales se clasifican aquí:

- Estudios de cajeros
- Banca y finanzas
- Teoría financiera
- Seguro
- Análisis de inversiones
- Inversiones y valores
- Seguro de pensiones
- Seguro social
- Corretaje

² Hace referencia a: Campos de Educación y Capacitación 2013 de la CINE (ISCED-F-2013)



Estándar de Cualificación
Banca y Finanzas
0412-01-01-4



Estándar de Cualificación
Banca y Finanzas
0412-01-01-4

CRÉDITOS

Elaboración

- ✓ Instituciones de EFTP y persona representantes que participaron en el desarrollo del EC:
INA, José Alemán Mora
INA, Sandra Martínez Zúñiga
INA, Ma. Rosario Muñoz Rodón
INA, Laura Vargas Jiménez
MEP, Manuel Cabero Cárdenas.
MEP, Raúl Quirós Campos.
MEP, Misor Cedeño Vindas.

- ✓ Empresas que participaron en la elaboración del Estándar de Cualificación:
No aplica.

Aprobación

Edgar Mora Altamirano  28-Nov-2018

Nombre y Firma del Ministro de
Educación Pública, Presidente de la
CIIS

Fecha y

Pablo Macis Boniche  20-Nov-2018

Nombre y firma de la persona
coordinadora del Equipo Técnico de
la CIIS

Fecha y



Acuerdo de aprobación oficial

El presente Estándar de Cualificación fue aprobado por la Comisión Interinstitucional para la Implementación y Seguimiento del Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnico Profesional de Costa Rica, mediante el **Acuerdo N°04-04-2018**, el día **veintiocho del mes noviembre del año dos mil dieciocho**.

ESTANDAR DE CUALIFICACIÓN

I. IDENTIFICACIÓN DE LA CUALIFICACIÓN	
1) Código Cualificación: 0412-01-01-4	
2) Cualificación (Nombre): Banca y Finanzas	
3) Nivel de cualificación: Técnico 4	
Campo Amplio:	4) Campo Específico: 041 Educación comercial y administración
4) 04 Administración de Empresas y de Derecho	
6) Campo Detallado: 0412 Gestión Financiera, Administración Bancaria y Seguros.	7) Campo Profesión: Campo Profesión: 0412-01 Banca, finanzas y seguros
8) Campo Cualificación: 0412-01-01 Banca y finanzas	9) Tiempo de Vigencia del Estándar de Cualificación: 5 años
10) Fecha de Actualización: Noviembre 2023	11) Nivel de escolaridad requerido: Educación Diversificada
12) Competencia General: Implementar procesos de análisis financiero de los servicios de banca, valores, seguros y pensiones del mercado nacional e internacional, según legislación y normativa vigente, con ética y profesionalismo, coordinando equipos de trabajo para la solución de problemas, en un ambiente de sana convivencia.	
13) Competencias específicas de otros Estándares de Cualificación requeridas para la titulación de este:	

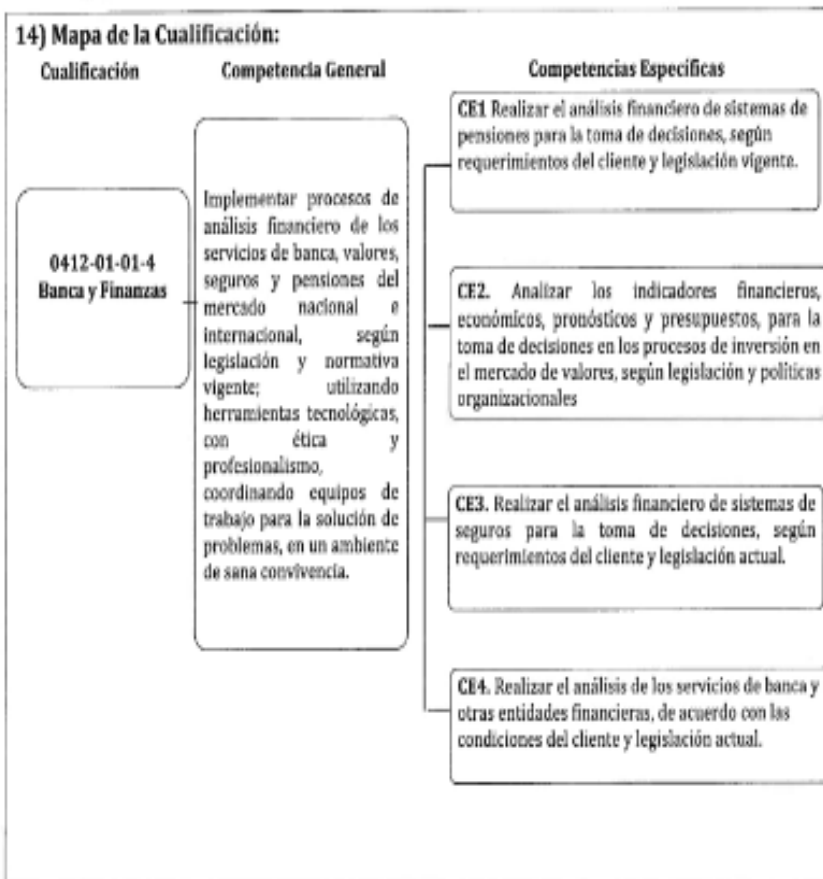




Estándar de Cualificación
Banca y Finanzas
0412-01-01-4




Estándar de Cualificación
Banca y Finanzas
0412-01-01-4



II. DESCRIPCIÓN DE LAS COMPETENCIAS ESPECÍFICAS	
Competencias específicas (CE1)	Resultados de aprendizaje ¹
CE1. Realizar el análisis financiero de sistemas de pensiones para la toma de decisiones, según requerimientos del cliente y legislación vigente.	<p>La persona es competente cuando:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Interpreta normativa y legislación vigente en materia de pensiones. 2. Informa al cliente respecto a los planes de pensiones administrados por la institución. 3. Recomienda un plan de pensiones de acuerdo a la necesidad del cliente. 4. Determina cuota, rendimientos y periodicidad del plan de pensiones. 5. Verifica el cumplimiento de los requisitos estipulados para la adquisición del plan de pensiones. 6. Realiza la venta del plan de pensiones al cliente. 7. Tramita servicio post venta del plan de pensiones de acuerdo con procedimientos administrativos de la entidad y plan de pensiones.
EVALUACIÓN DEL LOGRO DE LA COMPETENCIA ESPECÍFICA Nº 1	
<p>Evidencias CE1</p> <p>Conocimiento:</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Normativa y legislación vigente en materia de pensiones. ✓ Catálogo de plan de pensiones. <p>En relación con la adquisición de un lenguaje extranjero:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Comprende textos técnicos de uso habitual y cotidiano relacionados con la descripción de acontecimientos de su entorno laboral. ✓ Elabora textos sencillos y bien enlazados sobre temas de interés laboral.
<p>Desempeño:</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Proceso de verificación de los requisitos ✓ Cálculos de cuota, rendimientos y periodicidad del plan de pensiones. <p>Nota: Los desempeños los realiza según la narrativa en materia de pensiones mediante el uso de</p>

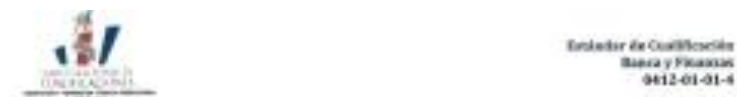
¹ Resultados de aprendizaje según elementos del descriptor Aplicación y valores disciplinarios.



 Estándar de Cualificación Banca y Finanzas 0412-01-01-4	
	herramientas tecnológicas, con ética y profesionalismo, responsabilizándose de su propio trabajo, e interactuando de forma respetuosa con los integrantes del equipo para la solución de problemas.
Producto:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Solicitudes de afiliación tramitadas. ✓ Afiliaciones procesadas. ✓ Servicio post venta del plan de pensiones tramitado. <p>Nota: Los productos los realiza en apego a la normativa vigente, mediante el uso de herramientas tecnológicas, con ética en las funciones que desempeña y en la solución de problemas.</p>
Competencia Específica [CE2]	Resultados de Aprendizaje
CE2. Analizar los indicadores financieros, económicos, productivos y presupuestales, para la toma de decisiones en los procesos de inversión en el mercado de valores, según legislación y políticas organizacionales.	<p>La persona es competente cuando:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Interpreta normativa y legislación bancaria y bursátil. 2. Orienta al cliente sobre las diferentes opciones de inversión directa en activos negociados en el mercado de valores. 3. Argumenta respecto al portafolio de inversiones según requerimiento del cliente. 4. Selecciona un producto en el portafolio de inversiones de la organización, acorde a la capacidad de inversión del cliente. 5. Calcula para el producto seleccionado la proyección de pago, plazo y rendimiento. 6. Verifica el cumplimiento de los requisitos del cliente para la adquisición de productos en el mercado de valores. 7. Registra la adquisición del título valor y emite los documentos de respaldo. 8. Tramita servicio post venta de los títulos valores, de acuerdo con procedimientos administrativos de la entidad y tipo de inversión.

 Estándar de Cualificación Banca y Finanzas 0412-01-01-4	
EVALUACIÓN DEL LOGRO DE LA COMPETENCIA ESPECÍFICA Nº 2	
Evidencias CE2.	
Conocimiento:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Normativa y legislación bancaria y bursátil ✓ Mercado de valores. ✓ Portafolio de inversiones. <p>En relación con la adquisición de una lengua extranjera:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Comprensión de textos técnicos de uso habitual y cotidiano relacionados con la descripción de acontecimientos de su entorno laboral. ✓ Elabora textos sencillos y bien enlazados sobre temas de interés laboral
Desempeño:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Proceso de verificación de los requisitos del cliente. ✓ Cálculo de costo, suscripción y rendimiento de la inversión. ✓ Nota: Los desempeños los realiza en apego a la normativa vigente, con ética y profesionalismo, responsabilizándose de su propio trabajo en la toma de decisiones.
Producto:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reporte de atención de clientes asesorado. ✓ Productos y servicios financieros comercializados. ✓ Servicio post venta de los títulos valores tramitados. <p>Nota: Los productos los realiza en apego a la normativa vigente, mediante el uso de herramientas tecnológicas, con ética en las funciones que desempeña y en la solución de problemas.</p>





Competencias específicas (CE3)	Resultados de aprendizaje
CE3. Realizar el análisis financiero de sistemas de seguros para la toma de decisiones, según requerimientos del cliente y legislación actual.	<p>La persona es competente cuando:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Interpreta normativa y legislación vigente en materia de seguros. 2. Selecciona un producto de acuerdo a la necesidad del cliente en seguros y riesgos. 3. Informa al cliente respecto al portafolio de seguros según políticas de la institución. 4. Argumenta la cobertura del seguro según el producto seleccionado. 5. Determina la prima del seguro y la forma de pago. 6. Verifica el cumplimiento de los requisitos estipulados para la adquisición de seguros. 7. Realiza la venta de seguros de acuerdo con las necesidades del cliente. 8. Tramita reclamaciones de acuerdo con procedimientos administrativos de la entidad y tipo de seguro.
EVALUACIÓN DEL LOGRO DE LA COMPETENCIA ESPECÍFICA Nº 3	
Evidencias CE3	
Conocimiento:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Normativa y legislación vigente en seguros. ✓ Mercado de seguros. ✓ Portafolio de seguros. <p>En relación con la adquisición de una lengua extranjera:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Comprende textos técnicos de uso habitual y cotidiano relacionados con la descripción de acontecimientos de su entorno laboral. ✓ Elabora textos sencillos y bien ordenados sobre temas de interés laboral.
Desempeño:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Proceso de verificación de los requisitos. ✓ Cálculos de prima, cuota y periodicidad del seguro. <p>Nota: Los desempeños los realiza en apego a los requerimientos del cliente y la legislación vigente, con ética y profesionalismo, responsabilizándose de su propio trabajo en la toma de decisiones.</p>

11



Producto:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Contratos de seguros elaborados. ✓ Solicitudes de afiliación tramitadas. ✓ Reclamaciones tramitadas. <p>Nota: Los productos los realiza con ética en las funciones que desempeña y en la toma de decisiones.</p>
Competencias específicas (CE4)	Resultados de aprendizaje
CE4 Realizar el análisis de los servicios de banca y otras entidades financieras, de acuerdo con las condiciones del cliente y legislación actual.	<p>La persona es competente cuando:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Interpreta normativa y legislación bancaria, comercial. 2. Informa al cliente sobre los diferentes servicios de intermediación bancaria, según requerimientos. 3. Evalúa la situación financiera de la persona solicitante. 4. Selecciona el producto ofrecido por la banca de acuerdo con la necesidad del cliente. 5. Calcula para el producto seleccionado la proyección de cuota, plazo y rendimiento. 6. Verifica el cumplimiento de los requisitos del cliente según el producto adquirido. 7. Registra la adquisición del producto bancario adquirido. 8. Tramita servicio post venta de acuerdo con procedimientos administrativos de la entidad y tipo de producto.
EVALUACIÓN DEL LOGRO DE LA COMPETENCIA ESPECÍFICA Nº 4	
Evidencias CE4	
Conocimiento:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Normativa y legislación bancaria y comercial. ✓ Proceso Intermediación bancaria. <p>En relación con la adquisición de una lengua extranjera:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Comprende textos técnicos de uso habitual y cotidiano relacionados con la descripción de acontecimientos de su entorno laboral. ✓ Elabora textos sencillos y bien ordenados sobre temas de interés laboral.
Desempeño:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Proceso de verificación de los requisitos para los servicios financieros de banca. ✓ Cálculos de cuota, plazo y rendimiento para los servicios financieros de banca. <p>Nota: Los desempeños los realiza en apego a los requerimientos del cliente y la legislación vigente, mediante el uso de herramientas tecnológicas con</p>

12





Entidad de Cualificación
Banco y Finanzas
0412-01-01-4

	<p>ética y profesionalismo, responsabilizándose de su propio trabajo en la toma de decisiones.</p>
Producto	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Estado del crédito realizado. ✓ Solicitudes de crédito aprobadas o rechazadas. ✓ Cartera de crédito de clientes recuperada o renegociada. ✓ Productos y servicios financieros comercializados. ✓ Servicio post venta de productos y servicios financieros tramitado. <p>Nota: Los productos los realiza de acuerdo con normativa vigente, mediante el uso de herramientas tecnológicas, con ética y profesionalismo en las funciones que desempeña, y en la toma de decisiones, de acuerdo con las condiciones del cliente.</p>



Entidad de Cualificación
Banco y Finanzas
0412-01-01-4

III. RESULTADOS DE APRENDIZAJE TRANSVERSALES A TODAS LAS COMPETENCIAS ESPECÍFICAS¹

1. Atiende y resuelve problemas o diferencias de los clientes relacionados con sus cuentas, cumpliendo las normas de calidad.
2. Maneja información de forma confidencial.
3. Promueve el control interno en desempeño laboral.
4. Trabaja con ética, responsabilidad y profesionalismo.
5. Promueve la normativa ambiental en la organización.
6. Aplica normas de salud ocupacional durante las labores que desempeña.

En relación con la adquisición de una lengua extranjera y la aplicación en la cualificación "Banco y Finanzas" 0412-01-01-4, la persona:

1. Comprende textos técnicos de uso habitual y cotidiano relacionados con la descripción de acontecimientos de su entorno laboral.
2. Interactúa en conversaciones, de manera espontánea, sobre temas técnicos y cotidianos de interés laboral.
3. Describe hechos y experiencias de su campo laboral.
4. Explica y justifica de manera oral y breve, sus opiniones y proyectos laborales.
5. Relata la trama de un texto oral y escrito.
6. Describe sus reacciones acerca de la trama de un texto técnico, oral y escrito.
7. Elabora textos sencillos y bien estructurados sobre temas de interés laboral.

¹ Resultados de aprendizaje según elementos del descriptor: Autonomía y responsabilidad, interacción profesional, cultural y social. Además, se deben considerar para cada Entidad de Cualificación, en particular, se requieren algunos de los siguientes: salud ocupacional, sostenibilidad ambiental, servicio a la clientela, calidad, emprendedurismo, innovación, entre otros. Si este apartado se incluye los resultados de aprendizaje de una lengua extranjera. Para efectos del diseño curricular, los resultados de aprendizaje transversales deben integrarse y evaluarse en cada competencia específica.





Estándar de Cualificación
Banca y Finanzas
0412-01-01-4

IV- CONTEXTO LABORAL:
<p>15) Condiciones del contexto laboral:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Trabajar bajo presión y por resultados. ✓ Trabajar con disponibilidad de horarios. ✓ Trabajar con posibilidades de movilizarse dentro de la organización.
<p>16) Ámbito de aplicación de la cualificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Banca y otras entidades financieras.
<p>17) Ocupaciones asociadas con este Estándar de Cualificación (EC) de acuerdo al Clasificador de Ocupaciones de Costa Rica (COCR):</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ COCR-2011: <ul style="list-style-type: none"> 3111 Agentes de Bolsa Cambio y otros servicios Financieros (Incluye Corredor de Bolsa y de Valores). 3112 Oficiales de préstamos y créditos (Incluye Agentes de Préstamos y de Crédito). 3121 Agentes de Seguros. 4112 Empleados de servicios financieros, de servicios y de seguros (Incluye Empleados de Servicios financieros y Empleados de Bolsa).
<p>18) Estándares de Cualificación vinculados y contenidos en el Catálogo Nacional de Cualificaciones de la EFTP-CR:</p> <p>0412-01-01-3 Banca y finanzas.</p>
<p>19) Estándares de Cualificación internacionales relacionados:</p> <p>Fuente: Conocer, México</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ ECE754 Implementación de la educación financiera con enfoque productivo para trabajadores. ✓ E2359 Preparar el presupuesto con base en los conceptos de educación financiera. ✓ E2360 Aplicar el presupuesto como herramienta para mejorar las finanzas personales. <p>Fuente: INCIUAL</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ AD6311_3 Comercialización y Administración de productos y servicios financieros. ✓ UCO233_2: Manejar aplicaciones ofimáticas en la gestión de la información y la documentación ✓ UCO992_3: Comunicarse en una lengua extranjera con un nivel de usuario independiente, en las actividades propias de asesoramiento y gestión de servicios financieros. ✓ UCO991_3: Atender y tramitar sugerencias, consultas en materia de transparencia y protección, quejas y reclamaciones del cliente de servicios financieros. ✓ UCO990_3: Gestionar y controlar las operaciones de caja. ✓ UCO999_3: Realizar el aseguramiento y la gestión administrativa de los productos y servicios financieros. <p>Fuente: Chile Valora.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 3 P-6419-4211-001-V01 - Administrativo de operaciones

15



Estándar de Cualificación
Banca y Finanzas
0412-01-01-4

<ul style="list-style-type: none"> ✓ 1 P-6419-4211-002-V01 - Asistente de servicio en sucursal ✓ 1 P-6419-4211-003-V01 - Ejecutivo de fuerza de ventas ✓ P-4719-5249-001-V01 - Ejecutivo de servicios financieros
--

V- EMISIÓN DE DIPLOMA	
<p>La persona que aprueba un Programa educativo que haya sido diseñado a partir del presente Estándar de cualificación, según el Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnico Profesional de Costa Rica, se hace acreedor al título de:</p>	
<p>Banca y Finanzas 0412-01-01-4</p>	<p>TÉCNICO 4</p>
<p>Nombre de la cualificación</p>	<p>Nivel de cualificación</p>
<p>Esta cualificación certifica que la persona es competente para:</p>	
<p>Implementar procesos de análisis financiero de los servicios de banca, valores, seguros y pensiones del mercado nacional e internacional, según legislación y normativa vigente; con ética y profesionalismo, coordinando equipos de trabajo para la solución de problemas, en un ambiente de sana convivencia.</p>	





Instituto de Cualificación
Banca y Finanzas
0412-60-01-4

VI- GLOSARIO DE TÉRMINOS

<p>Terminología asociada a la cualificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Bolsa de valores: Es una institución que provee el estampo tecnológico y la regulación necesaria para facilitar la negociación de valores. ✓ Entidades financieras: Una institución financiera es una compañía con ánimo de lucro que tiene como actividad la prestación de servicios financieros a los agentes económicos de la sociedad. ✓ Indicadores económicos: Es una estadística sobre la economía. Los indicadores económicos permiten el análisis de los resultados económicos y las predicciones de resultados futuros. Una aplicación de los indicadores financieros es el estudio de los ciclos económicos. ✓ Indicadores financieros: Son técnicas que se emplean para analizar las situaciones financieras de las empresas, siendo el más principal para los análisis los estados financieros, como el balance general, el estado de ganancias y pérdidas y el estado de flujo de efectivo. ✓ Intermediación bancaria: Proceso por el cual una empresa o varias se especializan en captar depósitos del público para proceder a prestarlos. ✓ Mercado de seguros: Son entidades aseguradoras con presencia física en Costa Rica (sociedades anónimas o sucursales de aseguradoras extranjeras), facultadas para operar en el mercado. ✓ Mercado de valores: El mercado de valores es un componente del sistema financiero costarricense que pone en contacto a los oferentes de valores (emisores) y a los demandantes de valores (inversionistas). ✓ Portafolio de inversiones: Es una selección de documentos que se cotizan en el mercado bursátil, y en las que una persona o empresa deciden colocar o invertir su dinero. ✓ Portafolio de seguros: Documento, que contiene las características y bondades más importantes de productos de seguros. ✓ Reaseguro: El reaseguro es un nuevo contrato a través del cual un asegurado asume, ya sea de manera parcial o total, la cobertura de un riesgo que ya había sido cubierto por otra firma aseguradora, sin modificar el acuerdo ya establecido entre ésta y su cliente (el asegurado). ✓ Seguro: El seguro es un medio para la cobertura de los riesgos al transferirlos a una aseguradora que se va a encargar de gestionar o indemnizar todo o parte del perjuicio producido por la aparición de determinadas situaciones accidentales. ✓ Servicio post venta: El servicio post-venta es un valor agregado que las empresas ofrecen a sus clientes y se enfoca en asegurar la satisfacción del cliente aún luego de realizada la venta. Algunos componentes comunes del servicio post-venta son: garantías extendidas, capacitación, instalación, servicio técnico, entre otros. ✓ Sistema de pensiones: El Sistema General de Pensiones tiene como objetivo garantizar a la población, el amparo contra las contingencias derivadas de la vejez, invalidez o muerte, mediante el reconocimiento de una pensión y prestaciones determinadas en la Ley. ✓ Sistemas de seguros: Es un sistema que protege a la persona y sus bienes frente a diversos hechos que lo amenazan. ✓ Título valor: Los títulos valores son documentos necesarios para legitimar el ejercicio del derecho literal y autónomo que en ellos se incorpora, pueden ser de contenido crediticio, corporativo o de participación y de tradición o representativo de mercancías.
--

17

